

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 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 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, nejpozději 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 (náměstek, 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.

Předsmluvní informace NN Penzijní společnosti, a.s. k dodržování povinností Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (dále jen "Předsmluvní informace k SFDR")

Společnost NN Penzijní společnost, a.s., se sídlem: Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5 – Smíchov IČO: 63078074, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3019 (dále jen „společnost“) uplatňuje pro **doplňkové penzijní spoření** Rámcovou politiku odpovědného investování skupiny NN Group (dále jen „Rámcová politika odpovědného investování“). Její text naleznete zde: <https://www.nn-group.com/sustainability.htm>.

Rámcová politika odpovědného investování popisuje použití kritérií odpovědného investování skupiny NN Group, jejíž je společnost součástí, která je založena na uznávaných normách. Kritéria odrážejí investiční přesvědčení a hodnoty skupiny NN Group, příslušné zákony a mezinárodně uznávaná pravidla. V souladu s touto politikou a svými kritérii odpovědného investování, která jsou založena na uznávaných normách a zájmu o environmentální a sociální faktory a faktory v oblasti správy a řízení (dále také jako faktory „ESG“), si společnost stanovila v rámci svých právních možností cíl vyloučit investice do společností zapojených zejména do vývoje, výroby, údržby nebo obchodování s kontroverzními zbraněmi, výroby tabákových výrobků, těžby energetického uhlí a/nebo těžby dehtových písků, jak je definováno v Rámcové politice odpovědného investování.

Jak investujeme?

Společnost investuje prostředky skrze externího správce aktiv. Externím správcem aktiv je Goldman Sachs Asset Management B.V., jednající v České republice prostřednictvím svého odštěpného závodu Goldman Sachs Asset Management B.V., Czech Branch (dále jen „GS“).

GS uplatňuje Politiku odpovědného investování společnosti GS. Politika odpovědného investování společnosti GS je dostupná k nahlédnutí na internetových stránkách <https://cz.fondy.gs.com/sfdr>. Vezměte na vědomí, že na fondy s cíli udržitelných investic se mohou vztahovat další pravidla, v takovém případě budou zveřejněna v příslušném informačním listu každého fondu.

Jak posuzujeme rizika týkající se udržitelnosti a jejich dopady?

Rizika týkající se udržitelnosti mohou představovat samostatné riziko, nebo mohou mít dopad na jiná rizika týkající se portfolia a mohou značně přispět k celkovému riziku, např. k tržním rizikům, rizikům likvidity, úvěrovým rizikům či provozním rizikům.

Skupina NN Group definovala rizika spojená s faktory ESG jako „riziko přímého či nepřímého spojení s porušením environmentálních a sociálních standardů a norem“ a ESG investiční riziko jako „riziko, že ESG faktory nejsou ve vztahu k investicím či investičním nabídkám dostatečně pochopeny a rozpoznány, což vede ke ztrátě hodnoty investice nebo ztrátě investičních příležitostí.“ Posouzení těchto rizik a jejich dopadů je začleněno do procesu investičního rozhodování použitím kritérií odpovědného investování, která jsou založena na normách, a jejich použití popisuje Politika odpovědného investování společnosti GS.

Tento produkt zohledňuje hlavní nepříznivé dopady (tzv. PAI) na faktory udržitelnosti použitím kritérií odpovědného investování skupiny NN Group popsáném v Rámcové politice odpovědného investování.

Společnost při správě majetku penzijních fondů od externích správců uplatňuje následující postupy:

- Správce aktiv se ve smlouvě o obhospodařování prostředků zaváže, že bude dodržovat zásady a omezení stanovené v Rámcové politice odpovědného investování skupiny NN Group nebo se bude řídit pokyny a požadavky v oblasti ESG, které mu Společnost předá (dále jen „Zásady“).

- Správce aktiv předloží nejméně jednou ročně prohlášení, že jím obhospodařované penzijní fondy dodržují Zásady.

- Společnost nejméně jednou za kalendářní rok provede kontrolu externě spravovaných aktiv, zda splňují dodržování Zásad. Přitom vychází z dat publikovaných správcem o složení investic a z veřejně dostupných dat. Společnost si může podle potřeby vyžádat u externího správce vyžádat příslušná data týkající se investic.

Obdobně by Společnost postupovala i v případě, že by své penzijní fondy spravovala sama.

Společnost zohledňuje tyto PAI z tabulky obsažené v příloze I prováděcího právního předpisu k SFDR:

- Expozice vůči kontroverzním zbraním (protipěchotní miny, kazetová munice, chemické a biologické zbraně); (tabulka č. 1, PAI 14).

- Expozice vůči společnostem působícím v odvětví fosilních paliv, v rozsahu omezení investic do těžby energetického uhlí; (tabulka č. 1, PAI 4).

- Investice do společností, které závažně a systematicky porušují zásady globálního paktu Organizace spojených národů a pokynů Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj (OECD); (tabulka č. 1, PAI 10).

- Investice do zemí, v nichž dochází k závažnému a systematickému porušování lidských práv a proti kterým bylo vydáno zbraňové embargo ze strany OSN; (tabulka č. 1, PAI 16).

Informace poskytnuté v tomto dokumentu jsou založeny na zdrojích, které má společnost k datu jeho publikace k dispozici, případně které obdržela od třetích stran. V případě, že jsme od třetí strany neobdrželi (další) relevantní informace, bude dokument upraven bez zbytečného odkladu po jejich doložení. Jeho aktuální znění naleznete na www.nn.cz/sfdr.

Kdy toto doplňkové penzijní spoření prosazuje environmentální a/nebo sociální vlastnosti nebo sleduje cíl udržitelných investic?

Protože se na doplňkové penzijní spoření nevztahuje čl. 8 odst. 1 ani čl. 9 odst. 1, 2 či odst. 3 nařízení SFDR, je naší povinností podle čl. 7 nařízení (EU) 2020/852 zveřejnit toto prohlášení: Podkladové investice tohoto produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti. Znamená to, že doplňkové penzijní spoření ani účastnické penzijní fondy neprosazují environmentální nebo sociální vlastnosti ani nesledují cíl udržitelných investic. Přehled podkladových aktiv je následující (údaje k 28. 2. 2023):

Název fondu	Podkladová aktiva	ISIN	Prosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti (čl. 8 SFDR)	Sleduje cíl udržitelných investic (čl. 9 SFDR)
Konzervativní fond	Státní dluhopisy	CZ0001004105	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001006241	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001004600	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001005870	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001006498	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001004469	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001003123	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001005375	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001004477	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001006076	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001004253	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001006506	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001005920	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001002547	NE	NE
Korporátní dluhopisy	XS1057735018	NE	NE	
Státní dluhopisy	CZ0001006167	NE	NE	

Název fondu	Podkladová aktiva	ISIN	Prosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti (čl. 8 SFDR)	Sleduje cíl udržitelných investic (čl. 9 SFDR)
Vyvážený fond	Akcie	LU0490618542	NE	NE
	Akcie	IE00B5BMR087	NE	NE
	Akcie	FR0012739431	NE	NE
	Akcie	US78462F1030	NE	NE
	Akcie	DE0006289309	NE	NE
	Akcie	IE0008471009	NE	NE
	Akcie	IE00B3XXRP09	NE	NE
	Akcie	GRS419003009	NE	NE
	Akcie	US46434V5140	NE	NE
	Akcie	ROSNPPACNOR9	NE	NE
	Akcie	SK1000025322	NE	NE
	Akcie	ROTLVAACNOR1	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001005037	NE	NE
	Státní dluhopisy	XS2333787047	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001003859	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001004105	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001006233	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001003123	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001005920	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001005375	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001006241	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001004600	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001005888	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001006688	NE	NE
	Korporátní dluhopisy	CZ0003707671	NE	NE
	Korporátní dluhopisy	XS2314636668	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001006076	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001005037	NE	NE
	Korporátní dluhopisy	XS2333787047	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001002059	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001003859	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001005870	NE	NE
	Korporátní dluhopisy	XS2385133751	NE	NE
	Korporátní dluhopisy	XS2015281863	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001001796	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001005243	NE	NE
	Korporátní dluhopisy	XS1057735018	NE	NE
	Korporátní dluhopisy	XS1529936335	NE	NE
	Korporátní dluhopisy	CZ0003519472	NE	NE

Název fondu	Podkladová aktiva	ISIN	Prosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti (čl. 8 SFDR)	Sleduje cíl udržitelných investic (čl. 9 SFDR)
Růstový fond	Akcie	LU0490618542	NE	NE
	Akcie	US78462F1030	NE	NE
	Akcie	IE00B3XXRP09	NE	NE
	Akcie	DE0006289309	NE	NE
	Akcie	AT0000652011	NE	NE
	Akcie	FR0012739431	NE	NE
	Akcie	IE00B5BMR087	NE	NE
	Akcie	FR0007054358	NE	NE
	Akcie	IE00B5BMR087	NE	NE
	Akcie	AT0000743059	NE	NE
	Akcie	CZ0005112300	NE	NE
	Akcie	PLPKO0000016	NE	NE
	Akcie	HU0000061726	NE	NE
	Akcie	AT0000BAWAG2	NE	NE
	Akcie	AT0000746409	NE	NE
	Akcie	AT0000730007	NE	NE
	Akcie	PLPZU0000011	NE	NE
	Akcie	AT0000937503	NE	NE
	Akcie	CZ0008019106	NE	NE
	Akcie	HU0000153937	NE	NE
	Akcie	GRS419003009	NE	NE
	Akcie	PLPEKAO00016	NE	NE
	Akcie	AT0000938204	NE	NE
	Akcie	ROSNPPACNOR9	NE	NE
	Akcie	SI0031102120	NE	NE
	Akcie	PLDINPLO0011	NE	NE
	Akcie	SK1000025322	NE	NE
	Akcie	PLPKN0000018	NE	NE
	Akcie	ROTLVAACNOR1	NE	NE
	Akcie	HU0000123096	NE	NE
	Akcie	PLALIOR00045	NE	NE
	Akcie	PLOPTTC00011	NE	NE
	Akcie	GRS323003012	NE	NE
	Akcie	PLBZ00000044	NE	NE
	Akcie	AT0000831706	NE	NE
	Akcie	ROTRPLACNOR7	NE	NE
	Akcie	PLPGER000010	NE	NE
	Akcie	CZ0005138529	NE	NE
	Akcie	TRP	NE	NE
	Akcie	PGE	NE	NE
	Akcie	MIL	NE	NE
	Akcie	HWIO	NE	NE

Více informací k podkladovým aktivům

Pokud je u fondu nebo investice uvedeno, že prosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti respektive cíl udržitelných investic, jde o potvrzení, že splňuje přísné požadavky čl. 8 nebo 9 nařízení SFDR. **Zápornou odpověď** („NE“ v tabulce níže) **však nelze chápat automaticky tak, že by daný fond investoval do problémových odvětví nebo společností.** Tyto fondy mohou podstupovat dlouhodobý proces postupného začleňování ESG faktorů do svých investičních rozhodnutí nebo při svých investičních rozhodnutích a lepeň uplatňují základní investiční omezení v souladu s politikami odpovědného investování příslušných správců aktiv. Výše uvedená podkladová aktiva byla vybrána v souladu s Politikou odpovědného investování společnosti GS, která je dostupná k nahlédnutí na internetových stránkách <https://czfondy.gs.com/sfdr>. Environmentální a/nebo sociální vlastnosti jsou dodržovány začleněním faktorů ESG. Pro začlenění faktorů ESG Politika odpovědného investování společnosti GS určuje, že environmentální a sociální faktory a faktory v oblasti správy a řízení m usejí být během investičního procesu prokazatelně a konzistentně posuzovány a systematicky dokumentovány.

V souladu s Rámcovou politikou odpovědného investování a Politikou odpovědného investování společnosti GS a jejími kritérii odpovědného investování, která jsou založena na normách, má GS za cíl, pokud je to právně možné, vyloučit investice do společností zapojených zejména do vývoje, výroby, údržby nebo obchodování s kontroverzními zbraněmi, výroby tabákových výrobků, těžby energetického uhlí a/nebo těžby dehtových písků, jak je definováno v Rámcové politice odpovědného investování.

V souladu s Rámcovou politikou odpovědného investování jsou začleněna významná rizika a příležitosti ESG do výzkumu a analýz společností, zemí a/nebo sektorů a budování portfolia zahrnujícího všechny třídy aktiv. Více informací o přístupu k začlenění faktorů ESG a o tom, jak GS posuzuje a hodnotí dobrou správu a řízení, naleznete na <https://czfondy.gs.com/sfdr>.

Byl pro doplňkové penzijní spoření určen konkrétní index jako referenční hodnota?

U doplňkového penzijního spoření nebyl jako referenční hodnota určen index. Je možné, že pro podkladové investice byl určen index. V takovém případě pro informace o tom, zda a jak je dosahováno souladu mezi tímto indexem a uvedenými vlastnostmi, a také o tom, kde lze naléznout metodiku použitou pro výpočet tohoto indexu, odkazujeme na internetové stránky GS <https://czfondy.gs.com/sfdr>.

Informace poskytnuté v tomto dokumentu jsou založeny na zdrojích, které má společnost k datu jeho publikace k dispozici, případně které obdržela od třetích stran. V případě, že jsme od třetí strany neobdrželi (další) relevantní informace, bude dokument upraven bez zbytečného odkladu po jejich doložení. Jeho aktuální znění naleznete na www.nn.cz/sfdr.

Rozdílem oproti předchozí verzi je změna názvu externího správce aktiv NN Investment Partners na Goldman Sachs Asset Management a aktualizace podkladových aktiv účastnických fondů doplňkového penzijního spoření.

Tato verze je zpracována k 1. 7. 2024.