

Informace poskytnuté zájemci před uzavřením smlouvy

podle § 54b a násl. zákona č. 40/1964 Sb., občanského zákoníku, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „občanský zákoník“)

› Právo na odstoupení

Účastník má právo od smlouvy o penzijním připojištění uzavřené na dálku odstoupit ve lhůtě 30 dnů ode dne uzavření smlouvy nebo ve lhůtě 30 dnů ode dne, kdy mu byly předány informace v souladu s § 54b odst. 8 a 9 občanského zákoníku, nastane-li tento den po uzavření smlouvy.

Účastník vykoná své právo na odstoupení písemným oznámením zasláným prokazatelným způsobem na adresu sídla ING Penzijního fondu, a.s. (dále jen „ING PF“). Lhůta k uplatnění práva na odstoupení je zachována, pokud bylo písemné oznámení odesláno před uplynutím shora uvedené lhůty. ING PF je povinen nejpozději do 30 dnů od doručení odstoupení vrátit účastníkovi peněžité prostředky od něj přijaté na základě smlouvy o penzijním připojištění uzavírané na dálku.

› Rozhodné právo

Smlouva o penzijním připojištění se řídí ustanoveními zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, ve znění pozdějších předpisů a případné spory vzniklé mezi smluvními stranami z této smlouvy a v souvislosti s ní budou rozhodovány příslušnými soudy České republiky.

› Dohled a státní dozor

Činnost ING PF a činnost depozitáře podléhají dohledu, který vykonává Česká národní banka se sídlem Na Příkopě 28, Praha 1, PSČ: 115 03. Státní dozor nad poskytováním státního příspěvku vykonává ministerstvo financí se sídlem Letenská 15, Praha 1, PSČ: 118 10.

› Možná rizika

Cílem investiční politiky ING PF je zajištění spolehlivého výnosu krytí nároků na dávky penzijního připojištění, avšak minulé výnosy nejsou zárukou výnosů budoucích.

› Vyřizování stížností

Účastník nebo zájemce o sjednání smlouvy o penzijním připojištění (dále společně jen „klient“) může podat stížnost týkající se penzijního připojištění se státním příspěvkem poskytovaného ING PF, a to v souvislosti s platnou nebo zaniklou smlouvou o penzijním připojištění, anebo v souvislosti s jednáním o jejím uzavření.

Klient má možnost podat stížnost písemně prostřednictvím pošty na adresu ING Penzijní fond, a.s., oddělení stížností, Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5 – Smíchov, nebo prostřednictvím e-mailu na adresu klient@ing.cz.

Ze stížnosti musí být zřejmé, kdo stížnost podává a co je jejím předmětem. Nevyplývají-li z ní tyto skutečnosti nebo je-li k řádnému vyřízení stížnosti třeba doložit další doklady, ING PF vyzve klienta, aby ve stanovené přiměřené lhůtě stížnost doplnil nebo doložil potřebné doklady. Pokud tak klient neučiní, bude stížnost považována za zmatečnou a nebude moci být vyřízena.

ING PF se bude zabývat každou doručenou stížností, která bude splňovat výše uvedené náležitosti. Lhůta na vyřízení stížnosti je 30 kalendářních dnů a začíná plynout prvním pracovním dnem po jejím doručení ING PF, popřípadě prvním pracovním dnem po jejím doplnění. Stížnost se považuje za doručenou v okamžiku: a) doručení dopisové zásilky na výše uvedenou adresu ING PF, b) doručením stížnosti na e-mailovou adresu klient@ing.cz.

Stížnost klienta bude ING PF vyřizovat bez zbytečného odkladu, přičemž klient nemá nárok domáhat se jejího přednostního vyřízení.

Klient je oprávněn podat na postup ING PF stížnost u České národní banky, Samostatný odbor ochrany spotřebitele, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1.

Existence dalších daní a nebo nákladů, které nejsou hrazeny prostřednictvím ING PF nebo jím nejsou vybírány:

Příspěvek zaměstnavatele přesahující 24 000 Kč ročně podléhá zdanění daní z příjmů fyzických osob. Tuto daň odvádí zaměstnavatel.

Poznámka: pokud zaměstnavatel přispívá pouze na penzijní připojištění počítá se částka 24.000 Kč pouze z těchto příspěvků, jestliže zaměstnavatel přispívá rovněž na životní pojištění, sčítají se pro limit 24.000 Kč příspěvky oba, viz. § 6 odst. 9 písm. p) zákona 586/1992 Sb. o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o daních z příjmů“)

Dávky penzijního připojištění (vyplácené penze doživotní nebo na dobu určitou dle Penzijního plánu č. 2) jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob, přičemž základem daně je částka snížená o veškeré zaplacené příspěvky (tj. odečítá se i příspěvek zaměstnavatele) a státní příspěvky. Sazba daně činí 15% dle § 36 odst. 2 písm. n) zákona o daních z příjmů. Srážkovou daň odvádí penzijní fond. Vyplacená dávka je tedy snížena o tuto srážkovou daň.

Výplata jednorázového vyrovnání je předmětem daně z příjmů fyzických osob, přičemž základem daně je částka snížená o zaplacené příspěvky účastníkem, event. třetí osobu (příspěvek zaměstnavatele se neodečítá) a státní příspěvky. Sazba daně činí 15% dle § 36 odst. 2 písm. n) zákona o daních z příjmů. Srážkovou daň odvádí penzijní fond. Vyplacené vyrovnání je tedy sníženo o tuto srážkovou daň.

Výplata odbytného je předmětem daně z příjmů fyzických osob, přičemž základem daně je částka snížená o zaplacené příspěvky účastníkem, event. třetí osobou (příspěvek zaměstnavatele se neodečítá). Sazba daně činí 15% dle § 36 odst. 2 písm. n) zákona o daních z příjmů. Srážkovou daň odvádí penzijní fond. Vyplacené odbytné je tedy sníženo o tuto srážkovou daň. Státní příspěvky se vrací na Ministerstvo financí ČR a nejsou součástí odbytného.

Pokud účastníkovi penzijního připojištění toto připojištění zaniklo bez nároku na penzi nebo jednorázové vyrovnání a současně mu bylo vyplaceno odbytné, je účastník povinen zahrnout do svého daňového přiznání jako příjem veškeré příspěvky, o které si v předchozích obdobích (od r. 2006, včetně) snižoval základ daně. Tento příjem se zahrne do daňového přiznání za období, v němž došlo k zániku penzijního připojištění (§ 15 odst. 5 zákona o daních z příjmů).