

# Jak převést penzijní spoření do NN



Převod penzijního spoření zvládnete jednoduše online v několika málo krocích. A pokud mají spoření i vaše děti, můžete vše pohodlně zařídit i za ně.


## Co k tomu budete potřebovat?


- Číslo smlouvy stávajícího penzijního spoření, mobilní telefon a aktivní internetové nebo mobilní bankovníctví pro ověření přes Bank iD.

! Než požádáte o převod, nejprve si založte novou smlouvu o doplňkovém penzijním spoření, aby bylo kam poslat vaše peníze. Spolu s penězi se převede i doba, po kterou jste si spořili na původní smlouvě.

### 1 Vyberte, pro koho smlouvu sjednáváte

Komu chcete spořit?

 **Sjednávám pro sebe**  
Pro dospělé, kteří myslí na svou budoucnost.

 **Sjednávám pro své dítě**  
Dejte dětem náskok do života. Začněte jím spořit už dnes.

[Zpět](#)

### 2 Osobní údaje

- Pokud převádíte svou smlouvu, **přihlaste se přes Bank iD**, které vám ušetří čas s vyplňováním většiny povinných políček formuláře.

! U dětských smluv nejprve vyplňte osobní údaje vašeho dítěte, a poté se přihlaste přes Bank iD jako jeho zákonný zástupce. V případě převodu dětské smlouvy je potřeba doložit také rodný list dítěte.

- Na závěr vždy klikněte na „**Pokračovat**“.

#### Rychlé a jednoduché vyplnění osobních údajů

Přihlaste se přes bankovní identitu a vyhnete se zdoluhavému vyplňování formuláře níže. Vše probíhá automaticky, rychle a hlavně bezpečně. Pokud nemáte bankovní identitu, obraťte se na některého z našich poradců. Seznam kontaktních míst naleznete [zde](#).

**Bank iD** | **Ověřit se s Bank iD**

#### Souhlas s použitím osobních údajů

Kliknutím na tlačítko *Pokračovat* berete na vědomí, že NN Penzijní společnost, a.s., IČO: 630 78 074, sídlem Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5 – Smíchov, jakožto správce osobních údajů, bude zpracovávat vaše osobní údaje uvedené v části *Účastník* (dále jen „osobní údaje“) za účelem provedení opatření před uzavřením smlouvy o doplňkovém penzijním spoření, včetně toho, že vás po dobu 30 dní může kontaktovat na vámi zadanou e-mailovou adresu či telefonní číslo náš operátor ohledně přípravy smlouvy nebo asistence při sjednání. Vaše osobní údaje budou uchovány po dobu trvání smluvního vztahu a dále po dobu 11 let po jeho skončení v případě uzavření smlouvy a v případě neuzavření smlouvy po dobu šesti měsíců od data poskytnutí osobních údajů. Poskytnutí osobních údajů je dobrovolné, avšak nezbytné pro provedení opatření před uzavřením smlouvy. Další informace o zpracování osobních údajů jsou obsaženy v [Poučení o ochraně osobních údajů – NN Penzijní společnost, a.s.](#)

[Zpět](#)

- U přihlášení přes Bank ID zkontrolujte předvyplněné údaje a **doplňte typ pobytu v ČR, vaše telefonní číslo a hlavní zdroj příjmu.**

### Osobní údaje

Jméno*	Jan	Příjmení*	Novák
Titul před		Titul za	
Státní občanství*	Česká republika	Typ pobytu v ČR*	
Rodné číslo*	123456789	Pohlaví*	muž
Datum narození*	dd.mm.rrrr	Město narození*	Praha 4
Země narození*	Česká republika		

### Průkaz totožnosti

Typ průkazu*	Občanský průkaz	Číslo průkazu*	123456789
Země vydání*	Česká republika	Vydávající úřad*	Úřad městské části Praha 4
Platnost do*	dd.mm.rrrr		

### Trvalá adresa v ČR (popř. v členském státě EHP)

Ulice	Herbertova	Číslo popisné	362/96
Obec*	Praha	PSČ*	111 11
Stát*	Česká republika		

### Korespondenční adresa

Kontaktní adresa se liší od adresy trvalého pobytu

Ulice*	Bezinková	Číslo popisné*	23/4
obec*	Bezinková lhota	PSČ*	111 11
Stát*	Česká republika	Poznámka (např. firma, penzion...)	

### Kontakt

Telefon*	+420	E-mail*	J.novak@example.com
----------	------	---------	---------------------

### Doplnění identifikace (nutné ze zákona)

Jsem daňovým rezidentem USA.

Jsem držitelem zelené karty nebo je můj investiční poradce či zástupce americká osoba.

Jsem politicky exponovanou osobou.

Země kde platíte daně\* Česká republika

Co je vaším hlavním zdrojem příjmů, ze kterých budete hradit příspěvky?

Mzda/plat ze zaměstnání

Příjem z podnikání, členství v orgánu společnosti, společenství či prokury

Ostatní

### Souhlas s použitím osobních údajů

Kliknutím na tlačítko **Pokračovat** berete na vědomí, že NN Penzijní společnost, a.s., IČO: 630 78 074, sídlem Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5 – Smíchov, jakožto správce osobních údajů, bude zpracovávat vaše osobní údaje uvedené v části *Účastník (dále jen „osobní údaje“)* za účelem provedení opatření před uzavřením smlouvy o doplňkovém penzijním spoření, včetně toho, že vás po dobu 30 dní může kontaktovat na vámi zadanou e-mailovou adresu či telefonní číslo náš operátor ohledně přípravy smlouvy nebo asistence při sjednání. Vaše osobní údaje budou uchovány po dobu trvání smluvního vztahu a dále po dobu 11 let po jeho skončení v případě uzavření smlouvy a v případě neuzavření smlouvy po dobu šesti měsíců od data poskytnutí osobních údajů. Poskytnutí osobních údajů je dobrovolné, avšak nezbytné pro provedení opatření před uzavřením smlouvy. Další informace o zpracování osobních údajů jsou obsaženy v [Poučení o ochraně osobních údajů – NN Penzijní společnost, a.s.](#)

Zpět Pokračovat >

### 3 Dotazník udržitelnosti a penzijní dotazník

- Dotazníky slouží k tomu, abychom vám nabídli produkt, který bude odpovídat vašim hodnotám a očekáváním.
- Dotazník udržitelnosti zjišťuje vaše preference v oblasti ekologicky udržitelných a společensky odpovědných investic. Penzijní dotazník vám ukáže, jaká investiční strategie je pro vás ta nejvhodnější.

#### Udržitelnost

##### Máte zájem při investování zohlednit faktory udržitelnosti?

Co je udržitelná investice? Posouzení investice z hlediska faktorů udržitelnosti znamená, zda investice do hospodářské činnosti přispívá k ochraně přírody (např. zohledňuje energie z obnovitelných zdrojů, produkce odpadů, emise skleníkových plynů), k sociálním cílům (např. nerovnost, sociální soudržnost, sociální integrace), ke spravedlivým pracovním podmínkám či k podpoře hospodářsky či sociálně znevýhodněných komunit, a to při současném zachování společensky odpovědného řízení ve společnostech, do nichž je investováno. [Zobrazit úplnou definici.](#)

- Ano, a nejsem ochotný/á si sjednat produkt, který nespĺňuje faktory udržitelnosti
- Ano, ale jsem ochotný/á si sjednat produkt, který nespĺňuje faktory udržitelnosti
- Ne, nemám zájem zohlednit faktory udržitelnosti

[Zpět](#)

[Pokračovat >](#)

#### Penzijní dotazník

Vyplnění Penzijního dotazníku je dobrovolné, **nicméně důrazně doporučujeme jej vyplnit**. Případným [odmítnutím](#) se vystavujete riziku volby nevhodného produktu a nevhodné strategie spoření a fondů, které by nemusely odpovídat Vašemu rizikovému profilu, Vašim cílům, znalostem či zkušenostem.

**Na otázky je potřeba odpovídat úplně a pravdivě.** Nepřesné nebo nepravdivé odpovědi by mohly vést k chybnému vyhodnocení a stejným rizikům jako odmítnutí vyplnění dotazníku nebo sjednání investiční strategie odlišné od našeho doporučení.

**1) Jaké jsou Vaše cíle ve vztahu k doplňkovému penzijnímu spoření? Vyberte pouze jednu odpověď, která nejlépe vystihuje Vaši současnou situaci.**

- Ještě nevím, chci to vyzkoušet a uvidím co dál (např. zda bude přispívat zaměstnavatel, jak se bude fondům dařit).
- Cílem je využití prostředků v důchodu nebo získání možnosti předdůchodu. Ale nevylučuji, že za určitých okolností bude nutné ukončit jej i dříve.
- Cílem je jednoznačně využití prostředků v důchodu nebo získání možnosti předdůchodu.

### 4 Volba strategie spoření

- Při volbě strategie spoření vám doporučujeme řídit se výsledkem vašeho penzijního dotazníku. Pro nastavení doporučeného/požadovaného rozložení příspěvků použijte posuvníky. Jakmile budete mít strategii hotovou, opět klikněte na „**Pokračovat**“.

#### Volba strategie spoření - rozložení příspěvků

Pokud se nechcete řídit přímým doporučením vyplývajícím z Penzijního dotazníku a preferujete kombinaci více fondů, důrazně doporučujeme nepřekročit následující maximální podíl u ostatních fondů:

Povinný konzervativní fond	Vyvážený účastnický fond	Růstový účastnický fond
Doporučujeme max. 40%	Doporučujeme max. 100%	Doporučujeme max. 10%
41%	49%	10%

Jsem si vědom/a rizik spojených s volbou strategie spoření odlišné od doporučení a rizik spojených s případným nedodržením maximálních přípustných limitů procentuálního zastoupení fondů pro můj rizikový profil.

[Pokračovat >](#)

## 5 Převod prostředků z jiné penzijní společnosti

- Zaškrtněte pole „**chci převést své prostředky od jiné penzijní společnosti**“. Poté vyberte, zda chcete převést smlouvu penzijního připojištění (smlouvy uzavřené do 30. 11. 2012) nebo doplňkového penzijního spoření (smlouvy uzavřené od 1. 1. 2013) a uveďte název penzijní společnosti, u které stávající penzijní spoření máte, a také číslo smlouvy.

### Převod prostředků od jiné penzijní společnosti

Chci převést své prostředky od jiné penzijní společnosti

Prohlašuji, že mám uzavřenou smlouvu **penzijního připojištění** (uzavřena do 30.11.2012) u jiné penzijní společnosti, od které budu převádět své naspořené prostředky k NN PS. Jsem si vědom/a, že nutným předpokladem takového převodu je řádné ukončení této původní smlouvy, a to výpovědí nebo dohodou o jejím ukončení.

Prohlašuji, že mám uzavřenou smlouvu **doplňkového penzijního spoření** (uzavřena od 1.1.2013) u jiné penzijní společnosti, od které budu převádět své naspořené prostředky k NN PS. Jsem si vědom/a, že nutným předpokladem takového převodu je řádné ukončení této původní smlouvy, a to výpovědí nebo dohodou o jejím ukončení.

Žádost o převod pro Vás připravíme ihned po podpisu smlouvy a všechno Vám vysvětlíme.

Název penzijní společnosti, od které budou převedeny prostředky účastníka \* Číslo smlouvy u předchozí penzijní společnosti \*

prosím, vyberte [ ]

- Zvolte částku, kterou si budete pravidelně spořit a frekvenci placení. Minimální částka pro získání státní podpory je 500 Kč měsíčně. Nejvyšší státní podporu 340 Kč získáte při vkladu 1700 Kč měsíčně.

### Příspěvky

Měsíční příspěvek účastníka \*  Kč

Frekvence placení \*

Předpokládaný počátek spoření \*

Chci příspěvek zaměstnavatele

Chci daňové optimum

Daňové optimum vám zajistí možnost získání maximálního daňového odpočtu. Tato služba je zcela zdarma a doplacení potřebné částky je pro vás dobrovolné.

Vaše DPS dle zvolené strategie	
Na účtu ve věku 65 let	402 557 Kč
Vaše příspěvky	345 000 Kč
Počáteční vklad	-
Od zaměstnavatele	-
Státní příspěvky celkem	39 100 Kč
Státní příspěvky měsíčně	340 Kč
Zhodnocení	18 457 Kč
Předpokládané zhodnocení	1 % p.a.
Úspora na dani z příjmu	
- Daňová sazba 15%	3 600 Kč
- Daňová sazba 23%	5 520 Kč

Výpočet je orientační. Očekávaný výnos není zárukou skutečného budoucího výnosu. Hodnota investice může stoupat i klesat a není zaručena návratnost investované částky.

- Pokud se rozhodnete zvolit tzv. určenou osobu, která získá naspořené peníze v případě vašeho úmrtí, zaklikněte příslušné pole a vyplňte údaje.


### Určené osoby

Chci vybrat určenou osobu nebo osoby, které získají naspořené peníze v případě mého úmrtí

Určená osoba 1 Odebrat osobu

Jméno \* včetně diakritiky  Příjmení \* včetně diakritiky

Rodné číslo \*   Oprávněná osoba je cizinec a v ČR jí nebylo přiřazeno rodné číslo

Datum narození \*   Pohlaví \* muž

Chci vyplnit adresu (určená osoba bude v případě úmrtí účastníka kontaktována)

Podíl \* 100 %

+ Přidat určenou osobu

### ▼ Kontakt s NN Penzijní společností

Souhlas s elektronickou komunikací

Prohlášení účastníka: Pokud jsem uvedl/a svůj e-mail, kontaktní adresu nebo telefonní číslo (dále také „kontakty“), souhlasím s tím, aby se mnou společností skupiny NN, zejména pak NN Penzijní společnost a.s., NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku (pojišťovna), a společnost NN Finance, s.r.o., prostřednictvím těchto kontaktů komunikovaly. [Zobrazit podrobnosti](#)

Oslovování ze strany NN Penzijní společnosti

Osobní údaje, které od Vás získáváme, zpracováváme také za účelem nabízení našich produktů a služeb. Více informací včetně možnosti vlastního nastavení najdete níže. [Zobrazit podrobnosti](#)

Zpět Pokračovat >

## 6 Předšmluvní dokumenty

- Projděte si předšmluvní dokumenty, které shrnují podmínky a důležité informace o penzijním spoření. Dokumenty vám pošleme i na e-mail.

### Předšmluvní informace

Ke stažení:

- 
- 
- 
- 
- 
- 
- 
- 

Všechny dokumenty budou zaslány před podpisem smlouvy na J.novak@example.com kliknutím na tlačítko **Pokračovat**

Zpět Pokračovat >

## 7 Podpis smlouvy

- Před podpisem smlouvy vám vygenerujeme „**Záznam z jednání**“ a samotnou „**Smlouvu o doplňkovém penzijním spoření**“. Jakmile vše naposledy zkontrolujete, klikněte na tlačítko „**Podepsat smlouvu**“ a připravte si k ruce svůj telefon.

**Podpis dokumentu** ✕

Opravdu chcete smlouvu dokončit a podepsat? Smlouvu již nebude možné editovat.

- Smlouvu podepíšete kódem, který vám pošleme do SMS zprávy.

**SMS podpis** ✕

Dokument podepíšete zadáním kódu, který obdržíte na číslo +420 604258954.

Nyní máte 5 minut pro zadání podpisového SMS kódu. Pokud Vám nedorazil, můžete jej zaslat znovu za minutu.

- Nyní pomocí **Bank iD** podepíšete **Výpověď původní smlouvy a žádost o převod prostředků do NN** penzijní společnosti.

Pro automatické a digitální zpracování žádosti o převod smlouvy z jiné penzijní společnosti je nutný podpis prostřednictvím Bank iD. V případě, že si nepřejete využít podpis Bank iD, je nutné formulář žádosti o převod smlouvy zaslat do sídla původní penzijní společnosti poštou s úředně ověřeným podpisem. Předvyplněný formulář dostanete e-mailem.

## Dokumenty

Po podpisu od nás dostanete všechny dokumenty e-mailem a zároveň je najdete v portálu Moje NN. My mezitím zkontrolujeme, že je vše v pořádku a následně vám pošleme „**Potvrzení o registraci smlouvy**“. V něm najdete platební pokyny, abyste mohli poslat první příspěvek a nastavit si trvalý příkaz. Smlouva začne platit po uplynutí výpovědní lhůty u vaší stávající penzijní smlouvy – o přesném datu vás bude informovat vaše stávající penzijní společnost. Do té doby prosím platte příspěvky ještě na původní smlouvu. Pokud vám na penzijko přispívá zaměstnavatel, nezapomeňte ho o nové smlouvě informovat.

Zároveň počítejte i s výpovědní lhůtou u staré smlouvy. Penzijní připojištění má výpovědní lhůtu 2 měsíce. Vaše prostředky se pak převedou na novou smlouvu do jednoho měsíce po jejím ukončení. U převodu doplňkového penzijního spoření do NN je výpovědní lhůta 1 měsíc a peníze se obvykle převedou do konce dalšího měsíce po ukončení smlouvy.

**i** Pokud se vám nepodaří podepsat výpověď původní smlouvy a žádost o převod prostředků pomocí Bank iD, najdete v příloze e-mailu formulář „Výpověď původní smlouvy a žádost o převod prostředků do NN penzijní společnosti“. Dokument v takovém případě vytiskněte, podepíšete a pošlete do původní penzijní společnosti s úředně ověřeným podpisem.