

Návrhy PT1 na změny v doplňkovém penzijním spoření (z 9. října 2014):

1. Návrhy ve prospěch účastníků doplňkového penzijního spoření

- **Rozšířit** v zájmu motivace účastníků k výběru dlouhodobé výplaty ze systému **osvobození od daně z příjmů i na výplaty penzí** na dobu určenou se stanovením podmínky její výplaty **nejméně po dobu 10 let**.
- **Snížit minimální věk pro účast** - umožnit stát se účastníkem doplňkového penzijního spoření bez omezení věkem; dětem tak budou moci spořit i jejich rodiny (odstranění diskriminace mezi finančními produkty, podpora dlouhodobého spoření, edukace).
- **Umožnit jednou za dobu trvání smlouvy „předčasný výběr“ bez zrušení smlouvy nejdříve po 10 letech spoření s tím, že lze takto vybrat až polovinu úspor s tím, že nezletilých účastníků by tento předčasný výběr byl možný nejdříve dosažením zletilosti.** Za období odpovídající výši předčasně vybraných prostředků (počítané od měsíce předcházejícího měsíci podání žádosti o předčasný výběr zpětně), nebude náležet státní příspěvek – příslušná částka státního příspěvku bude vrácena do státního rozpočtu. Naopak, po vrácení předčasně vybraných prostředků vznikne znovu právo na státní příspěvek v příslušné výši.
- **V případě, že „předčasný výběr“ bude sjednán ve smlouvě o doplňkovém penzijním spoření, nemá účastník právo na poskytnutí daňových výhod** (z hlediska poskytování daňových výhod v režimu zákona o daních z příjmů není slučitelné poskytování těchto výhod v situaci, kdy existuje možnost průběžného výběru naspořených prostředků).
- **Pokud do uplynutí stanovené doby účastník nedoplatí plnou výši vybraných prostředků zpět na svůj účet, ztrácí právo na státní příspěvek za stanovenou dobu;** státní příspěvek odpovídající vybrané části prostředků za stanovené období se vrací do státního rozpočtu při předčasném výběru; **pokud do uplynutí stanovené doby účastník doplatí plnou výši vybraných prostředků zpět na svůj účet, má právo na dožádání státního příspěvku za stanovenou dobu.**
- **Pokud do uplynutí stanovené doby účastník doplatí pouze část vybraných prostředků,** má právo na dožádání státního příspěvku pouze za období (počítané od měsíce předcházejícího měsíci podání žádosti o předčasný výběr zpětně), které odpovídá výši doplacených prostředků.

2. Návrhy ve prospěch penzijních společností

- **Zvýšit limit pro investování do standardních fondů kolektivního investování na 40%** (dnes 35 %) hodnoty majetku v účastnickém fondu a limit pro investování do speciálních fondů kolektivního investování na 10% (dnes 5 %) hodnoty majetku v účastnickém fondu.
- **Kapitálový požadavek týkající se doplňkového kapitálu na krytí peněžních prostředků,** které nejsou přiřazeny do účastnických fondů, ale jsou placeny nebo vypláceny ve prospěch účastníků nebo při vracení státního příspěvku **nahradit povinností penzijní společnosti držet tyto prostředky před jejich přidělením příslušným účastnickým fondům na běžném účtu odděleně od ostatních prostředků určených k jinému účelu.**

Dále upravit, že tyto **prostředky nebudou spadat do majetkové podstaty v případě úpadku penzijní společnosti** a upravit nakládání v případě převodu účastnických fondů.

- **Zvýšit stanovený zákonný limit na provize zprostředkovatelům ze současných 3,5 % průměrné mzdy na 7 %**, v zájmu posílení konkurenceschopnosti z pohledu distribuce doplňkového penzijního spoření na finančním trhu. Zachovat přitom současné limity odvodů klientů penzijní společnosti.
- **Změna povinnosti ČNB odejmout povolení** z důvodu neplnění stávajících zákonných požadavků změnit **na možnost (na základě správního uvážení dohledového orgánu při posouzení individuální situace účastnického fondu)**; s ohledem na legislativní lhůty nebude mít vliv na situaci účastnických fondů, které nebudou nyní ke konci roku 2014 splňovat zákonné požadavky.
- **Přiznat právo penzijní společnosti na úhradu prokazatelně vynaložených nákladů při provádění exekucí** na majetek účastníků doplňkového penzijního spoření.