

## **Zápis z jednání 1. pracovního týmu Odborné komise pro důchodovou reformu**

*Ukončení II. pilíře a nastavení parametrů III. pilíře*

datum: 5. února 2015, 13:00

místo: Klub, budova MPSV Na Poříčním právu 1, Praha 2

přítomni: viz příložený seznam

XX

Vít **Samek** uvítal členy v novém roce, shrnul práci PT1 v minulém roce, kdy pracovní tým řešil hlavně operativní úkoly související s rušením důchodového spoření. Letos PT1 čekají komplexnější témata, která je nutné zevrubně prodiskutovat. Pan Samek představil čtyři cíle PT1 pro rok 2015:

- koncepční návrhy reformy III. pilíře, které může představit na poli PT1 kdokoli z členů odborné komise, popř. z expertů účastnících se jednání PT 1,
- dílčí, parametrické změny ve III. pilíři
- pracovní rizika a doplňkové důchodové systémy (k tématice pracovních rizik existuje rozsáhlý materiál v angličtině, který bud v rámci odborné komise přeložen; dále se předpokládá spolupráce s VÚPSV na tématu rizika práce ve vztahu k věku odchodu do důchodu.)
- větší zapojení zaměstnavatelů do financování III. pilíře, včetně podpory dřívějšího odchodu do důchodu u náročných povolání.

PT1 vzal tato čtyři témata jako své cíle pro rok 2015 na vědomí.

Pan **Vostatek** přednesl prezentaci s názvem [Návrh reformy penzijního spoření/ pojištění.](#)  
K této prezentaci se vedla diskuze.

Závěry prezentace Jaroslava Vostatka, které budou dále diskutovány na půdě PT1:

- *Dnešní stav: hypertrofický a chaotický systém soft compulsion*
  - *Soft compulsion = 2. pilíř z pohledu moderní penzijní teorie a politiky*
- *Reformu propojit s celkovým penzijním sociálním modelem: 4 varianty*

1. Zrušit státní podporu = transformace na 3. pilíř (1. varianta, liberální + soc. dem.)
2. Zvolit 1 ze 3 variant nové jednotné státní podpory (2.-4. varianta)
  - Nový (low-cost) obchodní model → další snížení marží penzijních společností, podstatné snížení marží životních pojišťoven (SŽP)
  - Inovace produktů: jen jednoduché produkty
  - 1 účastník – 1 smlouva
  - Rozšířit spektrum poskytovatelů
    - Založit státní penzijní společnost (poskytování doživotních penzí, případně i pro fázi spoření)
  - Možná integrace se stavebním spořením
- Zrušit zákaz zaměstnaneckého penzijního pojištění

Pan **Král** shrnul prezentaci slovy, že v ní postrádá celkový smysl a účel takto radikálních změn, je podle něj nutné reflektovat kontext České republiky. Nyní máme zhruba 5 miliónů účastníků s platnými smlouvami ve III. pilíři, co s nimi? Zeptal se, co je tak špatného na současném systému a navrhl raději řešit, jak upravit současný systém, než stavět něco zcela nového. Zdůraznil, že změny s sebou transformační náklady a není zřejmé, zda tyto budou vyváženy přínosem navržených změn.

Pan **Šulc** chtěl říci totéž, dodal, že rozumí, že dnešní systém je drahý a komplikovaný, což je potřeba řešit. Vnímá prezentaci pana Vostatka jako ucelený návrh reformy III. pilíře, nejde tedy realizovat pouze něco a něco ne. A je nutné to takto propočítat a pak se bavit, zda takováto transformace má smysl.

Irena **Kubátová** zdůraznila, že podle těchto pár bodů se nedá udělat přesná kalkulace, bylo by nutné vše více prodiskutovat a říci přesněji, co chceme.

Jana **Herboczková** doplnila, že není vhodné do systému neustále zasahovat. Připomněla, že jsme udělali reformu v roce 2013. Musíme nechat systém chvíli běžet. Lidé ztrácejí důvěru, když se do systému bude neustále zasahovat.

Pan **Vystrčil** upozornil, že neustále se opakuje, že systém je drahý a komplikovaný, to je nějaké tvrzení, ale pro tato tvrzení neviděl žádné propočty a argumenty.



Král Filip	ČAP
Kubátová Irena	MF ČR
Linhart Zdeněk	MPSV
Pitterling Marcel	MF ČR
Potůček Martin	předseda OK
Samek Vít	ČMKOS
Šulc Jaroslav	ČMKOS
Tkadlčík Jakub	sekretariát OK
Vostatek Jaroslav	VŠFS
Vystrčil Tomáš	APS

Příloha č. 2: DOPORUČENÍ ASO NA DOPLNĚNÍ PROJEDNÁVANÝCH TÉMAT ROKU 2015  
PRO JEDNÁNÍ PRVNÍHO PRACOVNÍHO TÝMU ODBORNÉ KOMISE PRO DŮCHODOVOU  
REFORMU DNE 5. 2. 2015

1. Domníváme se, že není dosud dořešena otázka odchodu do důchodu u zaměstnanců, u kterých se předpokládá přezkum zdravotního stavu podle zvláštních právních předpisů po 62 roku věku

Např. obory DOPRAVY vyžadují periodické přezkoumání zdravotního stavu u svých zaměstnanců. Ve věku nad 62 let dochází u převážné většiny zaměstnanců v dopravě k významné ztrátě smyslových schopností. Zaměstnavatel musí se zaměstnancem, u kterého dojde ke snížené schopnosti v dopravě řešit další využití zaměstnance a to v souladu s ujednáním podle kolektivní smlouvy.

Zaměstnavatelům by významně pomohla možnost:

- snížení pracovního fondu pro zaměstnance nesplňujícího zdravotní stav, bez snížení mzdy,

Zaměstnanci pro udržení životních jistot při snížení výdělku z důvodu převodu na jinou práci nebo při snížení pracovního fondu

- možnost předčasného částečného čerpání z III. důchodového pilíře, na dorovnání části ztráty výdělku,
- možnost předčasného čerpání z životního pojištění na dorovnání části ztráty výdělku.

Nutnou garancí státu musí být, že zaměstnanci

- nebude krácen státní příspěvek na důchodové a životní pojištění,
- nebude dodatečně povinen zpětně vrátit daňové úlevy,
- nebude muset odvést odvody na sociální a zdravotní pojištění,
- umožní pokračovat v aktivní účasti ve III. důchodovém pilíři.

2. Domníváme se, že není dosud dořešena otázka podpory a motivace zaměstnavatelů poskytovat příspěvek zaměstnancům do III. důchodového pilíře.

Ve III. důchodovém pilíři je cca 4 960 tis. účastníků Penzijního připojištění, z toho je jen cca 19 %, tj. 945 tis. SMLUV – ÚČASTNÍKŮ, na které přispíval zaměstnancům zaměstnavatel. Nejsou známy důvody, proč ZAMĚSTNAVATELÉ masově nevyužívají možnost přilepšit zaměstnancům do důchodu? Přilepšení podle kolektivní smlouvy by bylo na místě hlavně u ZAMĚSTNANCŮ, U NICHŽ ZDRAVOTNÍ STAV PODLÉHÁ PŘEZKOUMÁNÍ PODLE ZVLÁŠTNÍCH PŘEDPISŮ.

3. Domníváme se, že není věnovaná dostatečná pozornost řešení „PŘED DŮCHODŮ“ u zaměstnanců, kterým hrozí ztráta zaměstnání ve věku 60+ těsně před odchodem do starobního důchodu a to hlavně z důvodu „přezkumu zdravotního stavu podle zvláštních předpisů“.

Doporučujeme rozšířit „Témata konkretizující činnost OK v oblasti důchodového systému v roce 2015“ bod 2.1

Diskutovat a zaujmout stanovisko k otázce předčasných důchodů, včetně možnosti jejich rozšíření na základě testovaného zdravotního stavu, snížené HDV pro vybrané kategorie povolání a případně výsluh za odpracovanou dobu.