

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

Ukončení II. pilíře a nastavení parametrů III. pilíře

datum: 29. června 2015, 9:00

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

přítomni: viz příložený seznam

xx

Vít **Samek** přivítal přítomné a zahájil jednání.

Martin **Potůček** shrnul dosavadní práci a představil výhledy práce OK i jejich PT, sdělil, že příští jednání OK proběhne pravděpodobně 8. října.

Jana **Herboczková** shrnula dosavadní vývoj legislativy k rušení II. pilíře a změnám ve III. pilíři.

Dále se diskutovala aktuální změna legislativy v oblasti pojišťovnictví, zejména spor poslanců Šincla a Babiše.

Vít **Samek** lidé nejčastěji nakupují stavební spoření, penzijní připojištění a životní pojištění a přitom spoléhají pouze na informace dealerů, 80 % klientů nemá osobní schopnost a kapacitu se v problematice sami orientovat. Navrhují tedy ve spolupráci s APS a ČAP vytvořit přehledový materiál o úpravě, podmínkách a problémech akvizičních činností v jednotlivých sektorech se základními informacemi z každého sektoru, abychom viděli, jak alespoň informačně ochránit klienta před preferencí zájmu prodejců při nabízení a prodeji produktů umožňujících vytvářet finanční rezervy pro život ve stáří. Jana **Herboczková** uvedla, že by snad měl existovat věčný záměr zákona o distribuci v této oblasti, přislíbila, že tuto informaci ověří. Vít **Samek** v návaznosti na to požádal o zaslání informací a materiálů MF ČR, které se této problematice dotýkají PT1.

Martin **Potůček** upozornil, že pokud 80 % klientů nemá kapacitu si nastudovat produkty a musí se spoléhat na dealery, tento stav se nazývá v ekonomické teorii informační asymetrie, a proto by stát měl vztah mezi nimi regulovat. Podporuje závěry, které se týkají III. pilíře, ale i přesahují k dalším příbuzným produktům.

Miroslav **Jára** připomněl, že je potřeba si položit otázku, zda vůbec máme, co prodávat. Vít **Samek** souhlasil, že je to důležité téma a že se k němu dostaneme v budoucnu.

Jaroslav **Vostatek** sdělil, že na VŠFS mají téma porovnání všech produktů zpracované. Vít **Samek** požádal profesora Vostatka, aby 28. července v 9:00 si tedy připravil prezentaci a téma přednesl pro PT1.

Prezentace Jana **Vedrala** (AKAT) – [Návrhy Asociace pro kapitálový trh na úpravu investování účastnických fondů](#)

K prezentaci se vedla diskuze, ale prezentace se nestihla celá, pan Vedral bude v prezentaci pokračovat na příštím jednání PT1, poté budou shrnuty vydiskutované závěry.

Příští jednání PT1 proběhne **28. července v 9:00 v Klubu** v přízemí budovy MPSV Na Poříčním právu 1. Jan Vedral bude pokračovat v prezentaci a Jaroslav Vostatek přednese prezentaci na téma provizí v celém sektoru a porovnání produktů.

- MF ČR se pokusí získat připravovaný věcný záměr zákona k distribucím a případně pozve experta z autorského týmu na příští jednání.
- APS a ČAP si připraví základní názory na oblast regulací (provizí).

XX

Příloha č. 1: seznam přítomných

Hampl Otakar	MZe
Havelková Markéta	sekretariát OK
Hedvábný Petr	FSV UK
Herboczková Jana	MF ČR
Jára Miroslav	ASO
Král Filip	ČAP
Kubátová Irena	MF ČR
Linhart Zdeněk	MPSV
Potůček Martin	předseda OK
Samek Vít	ČMKOS
Skývová Daniela	MPSV
Vedral Jan	AKAT
Vostatek Jaroslav	VŠFS
Vystrčil Tomáš	APS
Zrcek Kryštof	ČSSZ