

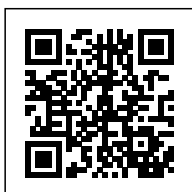


PARLAMENT ČESKÉ REPUBLIKY
POSLANECKÁ SNĚMOVNA

VII. volební období

1063/0

Vládní návrh zákona, kterým se mění zákon č. 340/2006 Sb., o činnosti institucí zaměstnaneckého penzijního pojištění, ve znění pozdějších předpisů



Zástupce předkladatele: ministr financí
Doručeno poslancům: 21. března 2017 v 14:51

Vládní návrh

ZÁKON

ze dne 2017,

kterým se mění zákon č. 340/2006 Sb., o činnosti institucí zaměstnaneckého penzijního pojištění, ve znění pozdějších předpisů

Parlament se usnesl na tomto zákoně České republiky:

Čl. I

Změna zákona o činnosti institucí zaměstnaneckého penzijního pojištění

Zákon č. 340/2006 Sb., o činnosti institucí zaměstnaneckého penzijního pojištění, ve znění zákona č. 248/2008 Sb., zákona č. 281/2009 Sb., zákona č. 260/2011 Sb., zákona č. 241/2013 Sb., zákona č. 336/2014 Sb., zákona č. 205/2015 Sb., zákona č. 304/2016 Sb. a zákona č. .../2017 Sb., se mění takto:

1. Na konci poznámky pod čarou č. 1 se na samostatném řádku doplňují slova:

„Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/50/EU ze dne 16. dubna 2014 o minimálních požadavcích na podporu mobility pracovníků mezi členskými státy zlepšením nabývání a zachování doplňkových důchodových práv.“

CELEX 32014L0050

2. V § 1 odst. 2 se za slovo „příspěvkem“ vkládají slova „, doplňkové penzijní spoření“.

3. V § 2 se na konci písmene l) tečka nahrazuje čárkou a doplňují se písmena m) až u), která znějí:

„m) čekací dobou doba zaměstnání požadovaná pro zahájení účasti na zaměstnaneckém penzijním pojištění,

n) důchodovými právy práva na důchodové dávky nebo jiná plnění ze zaměstnaneckého penzijního pojištění,

o) aktivním účastníkem účastník, jemuž na základě stávajícího zaměstnání nebo samostatné výdělečné činnosti vzniklo nebo po splnění podmínek pro nabytí důchodových práv vznikne právo na důchodové dávky,

p) dobou pro nabytí práv doba aktivní účasti na zaměstnaneckém penzijním pojištění požadovaná pro nabytí důchodových práv,

q) čekatelem na důchod bývalý aktivní účastník, který důchodová práva nabyt, avšak důchodové dávky nepobírá,

r) odloženými důchodovými právy nabytá důchodová práva uchovaná v rámci zaměstnaneckého penzijního pojištění, v němž byla nashromážděna čekatelem na důchod,

s) hodnotou odložených důchodových práv kapitálová hodnota důchodových práv vypočítaná k určitému dni v souladu s penzijním plánem instituce,

t) odcházejícím zaměstnancem aktivní účastník, jehož stávající zaměstnání nebo samostatná výdělečná činnost končí, aniž u něj byly splněny podmínky pro pobírání důchodové dávky, a který bude pracovat v jiném členském státě,

u) pozůstalým osoba, která má důchodová práva v případě úmrtí účastníka v souladu s penzijním plánem instituce.“.

CELEX 32014L0050

4. V § 6 odst. 2 úvodní části ustanovení se za slovo „musí“ vkládají slova „splnit podmínky podle § 6a a 6b a musí“.

CELEX 32014L0050

5. V § 6 odst. 2 písm. c) se slovo „nároků“ nahrazuje slovem „práv“, slova „důchodové nároky“ se nahrazují slovy „důchodová práva“ a slovo „kráceny“ se nahrazuje slovem „krácena“.

6. V § 6 odst. 2 písm. d) bodě 1 se slova „nevznikl nárok“ nahrazují slovy „nevzniklo právo“.

7. V § 6 se na konci odstavce 2 tečka nahrazuje čárkou a doplňuje se písmeno e), které zní:

„e) postup výpočtu hodnoty odložených důchodových práv.“.

CELEX 32014L0050

8. V § 6 se doplňují odstavce 3 a 4, které znějí:

„(3) Ustanovení § 6a, 6b a 7a se nevztahují na invalidní nebo pozůstalostní dávky, není-li dále stanoveno jinak.“

„(4) Ustanovení § 6a, 6b a 7a se nevztahují na penzijní plány institucí, pokud jsou v platnosti opatření mající za cíl zachovat nebo obnovit finanční stabilitu instituce nebo v případě, že instituce vstoupila do likvidace.“.

CELEX 32014L0050

9. Za § 6 se vkládají nové § 6a až 6c, které včetně nadpisů znějí:

„§ 6a

Podmínky nabytí důchodových práv

(1) Je-li nabytí důchodových práv podmíněno

a) dobou pro nabytí práv nebo čekací dobou, nesmí celkový souhrn těchto dob u odcházejícího zaměstnance přesáhnout 3 roky,

b) dosažením minimálního věku, nesmí stanovený minimální věk být u odcházejícího zaměstnance vyšší než 21 let.

(2) Pokud bylo zaměstnání nebo samostatná výdělečná činnost skončena dříve, než odcházející zaměstnanec nabyl důchodová práva, vzniká mu v souladu s penzijním plánem instituce právo

a) na náhradu výše příspěvků jím zaplacených nebo zaplacených za odcházejícího zaměstnance v souladu s kolektivní nebo jinou smlouvou, kterou se řídí práva a povinnosti zaměstnaneckého penzijního pojištění, nebo

b) na celkovou výši zaplacených příspěvků, anebo na výši investiční hodnoty těchto příspěvků ke dni skončení zaměstnání, jestliže investiční riziko nese odcházející zaměstnanec.

§ 6b

Zachování odložených důchodových práv

(1) Jde-li o odložená důchodová práva, vypočítá se počáteční hodnota těchto práv ke dni skončení stávajícího zaměstnání odcházejícího zaměstnance.

(2) S odloženými důchodovými právy odcházejícího zaměstnance a jeho pozůstalých nebo s jejich hodnotou je instituce povinna zacházet obdobně jako s hodnotou důchodových práv aktivních účastníků nebo v souladu s vývojem vyplácených důchodových dávek, nebo způsobem podle odstavce 3, 4 nebo 5.

(3) Jsou-li důchodová práva nabyta jako právo na nominální částku, musí být alespoň zachována nominální hodnota odložených důchodových práv.

(4) Mění-li se hodnota nashromážděných důchodových práv v čase, musí být hodnota odložených důchodových práv upravena pomocí úrokové míry, nebo pomocí výnosů z investic.

(5) Je-li hodnota nashromážděných důchodových práv upravena podle míry inflace nebo výše mezd a platů, musí být hodnota odložených důchodových práv upravena obdobně.

§ 6c

Jiná ujednání v kolektivní smlouvě

Kolektivní smlouva může stanovit pravidla odlišná od pravidel stanovených podle § 6a nebo 6b, pokud nejsou pro odcházející zaměstnance méně příznivá a nevytvářejí překážky volného pohybu osob.“

CELEX 32014L0050

10. V § 7 odst. 3 písm. b) se slovo „nároků“ nahrazuje slovem „práv“.
11. V § 7 odst. 4 se na konci textu písmene b) doplňují slova „a jiných důchodových právech podle § 7a“.
12. V § 7 odst. 4 písm. c) se slovo „nároků“ nahrazuje slovem „práv“.
13. Za § 7 se vkládá nový § 7a, který včetně nadpisu zní:

„§ 7a

Informace pro případ skončení zaměstnání nebo samostatné výdělečné činnosti

(1) Instituce je povinna účastníkovi na jeho žádost sdělit informace o tom, jak by skončení zaměstnání nebo samostatné výdělečné činnosti ovlivnilo jeho důchodová práva.

(2) Informace podle odstavce 1 zahrnují

a) podmínky nabytí důchodových práv a důsledky jejich uplatnění při skončení zaměstnání nebo samostatné výdělečné činnosti,

b) hodnotu nabytých důchodových práv ke dni podání žádosti nebo posouzení nabytých důchodových práv provedené nejpozději 12 měsíců přede dnem podání žádosti a

c) podmínky pro zacházení s odloženými důchodovými právy.

(3) Umožňuje-li penzijní plán dřívější přístup k nabytým důchodovým právům prostřednictvím výplaty jejich kapitálové hodnoty, musí informace poskytované podle odstavce 1 obsahovat doporučení, aby účastník zvážil možnost poradenství týkající se investování uvedené kapitálové hodnoty pro účely důchodu.

(4) Instituce je povinna čekateli na důchod sdělit na jeho žádost

a) hodnotu jeho odložených důchodových práv ke dni podání žádosti nebo posouzení odložených důchodových práv provedené nejpozději 12 měsíců přede dnem podání žádosti a

b) podmínky pro zacházení s odloženými důchodovými právy.

(5) V případě výplaty pozůstalostních důchodových dávek se odstavec 4 vztahuje na pozůstalé čekatele na důchod v souladu s penzijním plánem.

(6) Informace podle odstavců 1 až 4 se poskytují písemně, dostatečně jasně a bez zbytečného odkladu. Penzijní plán může stanovit, že informace podle odstavců 1 až 4 budou poskytovány pouze jednou ročně.“

CELEX 32014L0050

14. V § 9 odstavce 2 a 3 znějí:

„(2) Instituce se dopustí přestupku tím, že

- a) vypočítá počáteční hodnotu odložených důchodových práv v rozporu s § 6b odst. 1,
- b) zachází s odloženými důchodovými právy odcházejícího zaměstnance a jeho pozůstalých nebo s jejich hodnotou v rozporu s § 6b odst. 2,
- c) nezachová nominální hodnotu odložených důchodových práv v případě podle § 6b odst. 3,
- d) upraví hodnotu odložených důchodových práv v rozporu s § 6b odst. 4,
- e) neposkytne účastníkovi informace v rozporu s § 7 odst. 1 nebo 2,
- f) neposkytne účastníkovi každý rok informace podle § 7 odst. 3,
- g) neposkytne účastníkovi na jeho žádost informace podle § 7 odst. 4,
- h) nesplní na žádost účastníka nebo příjemce povinnost podle § 7 odst. 5 písm. a) nebo b),
- i) neposkytne potřebné informace o splatných důchodových dávkách a možnostech jejich vyplácení v případě podle § 7 odst. 6,
- j) nesdělí účastníkovi na jeho žádost informace podle § 7a odst. 1 nebo je sdělí v rozporu s § 7a odst. 2 nebo 3,
- k) nesdělí čekateli na jeho žádost informace podle § 7a odst. 4 nebo 5,
- l) poskytne informace způsobem, který je v rozporu s § 7a odst. 6, nebo
- m) neodstraní zjištěné nedostatky v rozporu s § 8 odst. 4.

(3) Za přestupek lze uložit pokutu

- a) do 2 000 000 Kč, jde-li o přestupek podle odstavce 1 nebo podle odstavce 2 písm. a), b), c), d) nebo m),
- b) do 1 000 000 Kč, jde-li o přestupek podle odstavce 2 písm. e), f), g), h), i), j), k) nebo l).“

15. V § 10d odst. 4 písm. a) se slovo „nároků“ nahrazuje slovem „práv“.

16. V § 10d odst. 6 písm. b) se slova „nárokem na pobírání důchodových dávek“ nahrazují slovy „právem na důchodové dávky“.

Čl. II

Přechodné ustanovení

Na doby trvání zaměstnání nebo samostatné výdělečné činnosti přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona se použijí ustanovení zákona č. 340/2006 Sb., ve znění účinném přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona.

CELEX 32014L0050

Čl. III

Účinnost

Tento zákon nabývá účinnosti dnem 21. května 2018.

DŮVODOVÁ ZPRÁVA

A. OBECNÁ ČÁST

Předkládá se návrh novely právní úpravy činnosti institucí zaměstnaneckého penzijního pojištění. Návrhem zákona se provádí transpozice směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/50/EU ze dne 16. dubna 2014 o minimálních požadavcích na podporu mobility pracovníků mezi členskými státy zlepšením nabývání a zachování doplňkových důchodových práv (dále jen „Směrnice“). Předmětem úpravy Směrnice je regulace podpory mobility pracovníků tím, že odstraňuje překážky vytvářené některými pravidly doplňkových důchodových systémů vázaných na zaměstnání. Směrnice se vztahuje pouze na ty doplňkové penzijní systémy, v nichž práva vznikají v důsledku zaměstnání a jsou spojeny s dosažením důchodového věku nebo splněním jiných požadavků, jak stanoví tento systém nebo vnitrostátní právní předpisy.

1. Zhodnocení platné právní úpravy

Oblast upravovaná navrhovaným zákonem se dotýká zákona č. 340/2006 Sb., o činnosti institucí zaměstnaneckého penzijního pojištění, a to s ohledem na požadavek implementovat směrnici Evropského parlamentu a Rady 2014/50/EU ze dne 16. dubna 2014 o minimálních požadavcích na podporu mobility pracovníků mezi členskými státy zlepšením nabývání a zachování doplňkových důchodových práv v systémech vázaných na zaměstnání.

Zákonem č. 340/2006 Sb. je do českého právního řádu implementována právní úprava EU, jejímž předmětem je regulace přístupu činnosti institucí zaměstnaneckého penzijního pojištění a provozování této činnosti tak, aby tyto instituce mohly působit podle zásad jednotného vnitřního trhu Evropské unie. Instituce zaměstnaneckého penzijního pojištění patří obecně z hlediska systematiky organizace soustav důchodového zabezpečení do tzv. druhého pilíře (první pilíř tvoří systémy základní, povinné, na úrovni EU spadající pod tzv. koordinační nařízení; třetí pilíř pak tvoří systémy soukromé, dobrovolné, na základě individuálně sjednaných smluv, regulované na úrovni EU v rámci regulace činností finančních institucí). Je nezpochybnitelné, že organizace soustav důchodového zabezpečení je věcí členských států a že právo EU vstupuje do této oblasti v té míře, která je nezbytná pro cíle, které EU sleduje. Těmito jsou zejména zajištění volného pohybu pracovníků, na jednotném vnitřním trhu EU a jejich sociální ochrana. V oblasti důchodů je sociální ochrana pracovníků zajištěna zákonnými systémy sociálního zabezpečení, v mnoha zemích pak v kombinaci s doplňkovými důchodovými systémy vázanými na pracovní smlouvu. Cílem Směrnice je usnadnit mobilitu pracovníků mezi členskými státy zlepšením nabývání a zachování doplňkových důchodových práv účastníků doplňkových důchodových systémů, odstraněním překážek této mobility vytvářené některými pravidly doplňkových důchodových systémů vázaných na zaměstnání.

2. Odůvodnění hlavních principů navrhované úpravy

Hlavní principy navrhované úpravy:

- usnadnění výkonu práva na volný pohyb pracovníků v oblasti zaměstnaneckých doplňkových důchodových systémů mezi členskými státy;
- omezení překážek vytvářených některými pravidly, která se týkají doplňkových důchodových systémů vázaných na zaměstnání;
- zajištění, aby aktivní účastníci systému a čekatelé na důchod, kteří vykonávají, nebo mají

v úmyslu vykonávat své právo volného pohybu, byli na požádání vhodně informováni o svých doplňkových důchodových právech.

3. Vysvětlení nezbytnosti navrhované právní úpravy v jejím celku

Navrhovaná právní úprava je transpozicí směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/50/EU ze dne 16. dubna 2014 o minimálních požadavcích na podporu mobility pracovníků mezi členskými státy zlepšením nabývání a zachování doplňkových důchodových práv. Účelem Směrnice je usnadnit mobilitu pracovníků mezi členskými státy zlepšením nabývání a zachování doplňkových důchodových práv účastníků doplňkových důchodových systémů vázaných na zaměstnání, odstraněním překážek této mobility vytvářené některými pravidly doplňkových důchodových systémů vázaných na zaměstnání. Jejím nepřijetím by se Česká republika vystavovala riziku zahájení řízení pro porušení smlouvy podle čl. 258, příp. 260 SFEU.

Předkladatel při návrhu zařazení předpisu do Legislativního plánu vlády na rok 2017 zpracoval přehled dopadů návrhu právního předpisu, ve kterém nenavrhuje zpracování hodnocení dopadů regulace, a to z následujících důvodů. Návrhem zákona se transponuje Směrnice, přičemž změny zákona se nenavrhují nad rámec transpozice a v tomto případě nejsou varianty k posuzování. Jedná se pouze o doplnění požadavků na podmínky nabývání a zachování práv ze zaměstnaneckých penzijních systémů a doplnění povinnosti informací ohledně těchto podmínek, které má plnit instituce zaměstnaneckého penzijního pojištění zcela v souladu se Směrnicí. V České republice není systém zaměstnaneckých penzí zaveden, a tudíž zde neexistuje zákonná úprava, která by tyto penze komplexně upravovala a kterou by tak bylo možné změnit. I přesto je Česká republika povinna ustanovení Směrnice do právního řádu provést. Doplněna tedy budou stávající ustanovení zákona č. 340/2006 Sb.

4. Zhodnocení souladu navrhované právní úpravy s ústavním pořádkem České republiky

Navrhovaná úprava je v souladu s ústavním pořádkem České republiky.

5. Zhodnocení souladu navrhované právní úpravy s mezinárodními smlouvami, jimiž je Česká republika vázána, její slučitelnost s právními akty Evropské unie

Návrh zákona se nedotýká platných mezinárodních smluv mimo akty Evropské unie. Návrh zákona je v souladu s právními akty Evropské unie. Navrhovanou úpravou se implementuje Směrnice, která se vztahuje na zaměstnanecké penzijní systémy. V České republice jsou podmínky přeshraničního nabízení těchto penzijních plánů upraveny v zákoně o činnosti institucí zaměstnaneckého penzijního pojištění, do kterého se nyní navrhuje promítnout pravidla stanovená Směrnicí, která se vztahuje právě na tyto zaměstnanecké penzijní systémy. Lhůta pro implementaci Směrnice uplyne 21. května 2018.

6. Předpokládaný hospodářský a finanční dosah navrhované právní úpravy na státní rozpočet, ostatní veřejné rozpočty, na podnikatelské prostředí České republiky, dále sociální dopady, včetně dopadů na specifické skupiny obyvatel, zejména osoby sociálně slabé, osoby se zdravotním postižením a národnostní menšiny, a dopady na

životní prostředí

Zákon nebude mít dopad na státní rozpočet ani na ostatní veřejné rozpočty. Jedná se pouze o doplnění požadavků na podmínky nabývání a zachování práv ze zaměstnaneckých penzijních systémů a doplnění povinnosti informací ohledně těchto podmínek, které má plnit instituce zaměstnaneckého penzijního pojištění. V České republice není systém zaměstnaneckých penzí zaveden, proto ani ostatní dopady např. na podnikatelské prostředí se nepředpokládají. Z tohoto důvodu nebyly využity některé možnosti dané Směrnicí pro členské státy stanovit jiná pravidla, např. nezachovat nabytá práva, ale stanovit práh pro vyplacení kapitálové hodnoty (čl. 5 odst. 3 Směrnice) nebo možnost zachovat či přijmout vhodnější ustanovení pro nabývání a zachování práv (čl. 7 odst. 1 Směrnice). Dopady na životní prostředí tato navrhovaná právní úprava nemá.

7. Zhodnocení dopadů navrhovaného řešení ve vztahu k ochraně soukromí a osobních údajů

Návrh právní úpravy nezasahuje do soukromí občanů ani se netýká osobních údajů, neboť pouze doplňuje právo na informace poskytované účastníkům zaměstnaneckých penzijních plánů a zajišťuje zachování a nabývání práv v rámci těchto penzijních plánů.

8. Zhodnocení korupčních rizik

S navrhovanou právní úpravou nejsou spojena korupční rizika. Navrhovaná právní úprava neobsahuje ustanovení, která by mohla ve vztahu k rozhodování či jinému posuzování umožňovat korupční jednání. Nestanovují se žádné nové rozhodovací či posuzovací postupy. Návrh obsahuje pouze v souladu se Směrnicí podmínky pro penzijní plány v zaměstnaneckém penzijním systému a poskytování informací jejich účastníkům.

9. Zhodnocení dopadů na bezpečnost nebo obranu státu

S navrhovanou právní úpravou nejsou spojeny dopady na bezpečnost nebo obranu státu. Návrh zákona se této oblasti netýká.

B. ZVLÁŠTNÍ ČÁST

K Čl. I:

K bodu 1: Změna poznámky pod čarou č. 1 odkazuje na směrnici Evropského parlamentu a Rady 2014/50/EU ze dne 16. dubna 2014 o minimálních požadavcích na podporu mobility pracovníků mezi členskými státy zlepšením nabývání a zachování doplňkových důchodových práv. Jde o úpravu, kterou se plní povinnost stanovená právem EU i legislativními pravidly uvést v právním předpisu výčet právních aktů Evropské unie, které jsou implementovány daným zákonem.

K bodu 2: Vzhledem k účelu výčtu je nutné doplnit nově zavedené doplňkové penzijní spoření, které v ustanovení chybí.

K bodu 3: Definují se pojmy, které jsou nové na základě transpozice Směrnice a které používá při stanovení nových povinností a podmínek zaměstnaneckého penzijního pojištění pro případy odchodu zaměstnanců a ostatních účastníků penzijních plánů podle jeho podmínek v případě využití jejich práva na volný pohyb mezi členskými státy.

Doplňovaná právní úprava se tak soustředí na situaci, kdy končí stávající aktivita pracovníka v jednom členském státě a ten bude následně pracovat v jiném členském státě. Aktivní účastí na zaměstnaneckém penzijním pojištění je období, kdy na základě stávajícího zaměstnání nebo samostatné výdělečné činnosti vzniká nebo po splnění podmínek pro nabytí důchodových práv vznikne právo na důchodovou dávku v rámci podmínek daného penzijního plánu. Po skončení aktivní účasti na penzijním plánu se jeho účastník stává bývalým aktivním účastníkem a plyne mu v případě odložených důchodových práv právo na spravedlivé zacházení s nabytými právy a právo na informace. Právo na informace, jak by případné skončení aktivní účasti na penzijním plánu ovlivnilo důchodová práva má i aktivní účastník.

K bodu 4, 7 a 9: Upravují se podmínky nabytí práv v rámci doplňkových důchodových systémů, vázaných na zaměstnání (dále jen „zaměstnanecké penzijní pojištění“) a podmínky jejich zachování pro případ, že zaměstnanec odchází pracovat do jiného členského státu. Jedná se o nastavení pravidel, která mají vliv na usnadnění výkonu práva pracovníků na volný pohyb mezi členskými státy. Skutečnost, že v některých systémech mohou důchodová práva propadnout, jestliže zaměstnání skončí dříve, než uplynula minimální doba účasti zaměstnance v systému, nebo dříve, než dosáhl minimálního věku, může lidem pohybujícím se mezi členskými státy bránit v nabytí odpovídajících důchodových práv. Obdobný účinek má i požadavek dlouhé čekací doby před zařazením zaměstnance do systému. Tyto podmínky tudíž představují překážky bránící volnému pohybu pracovníků. Tato pravidla mají zmírnit dopad případného propadnutí důchodových práv ve vazbě na skončení zaměstnání zaměstnance dříve, než uplyne určitá doba jeho účasti v systému, nebo dříve než pracovník dosáhl minimálního věku pro účast v systému tím, že tyto podmínky omezují.

K § 6a: Stanovují se podmínky pro případ, že nabytí práv ze zaměstnaneckého penzijního pojištění je podmíněno stanovenou dobou pro nabytí práv nebo čekací dobou pro zařazení do penzijního plánu nebo dosažením minimálního věku a dále se upravují podmínky, za kterých vzniká odcházejícímu zaměstnanci právo na náhradu výše zaplacených příspěvků. Pokud podmínky zaměstnaneckého penzijního pojištění stanoví nutnost určité doby zaměstnání u přispívajícího zaměstnavatele pro započítání účasti v systému (tj. čekací dobu) nebo určitou nutnou dobu aktivní účasti v systému (lhůtu pro nabytí práv) nesmí tyto doby celkově u odcházejícího zaměstnance přesáhnout 3 roky. Pokud podmínky obsahují minimální věk nutný pro nabytí důchodových práv, nesmí být u odcházejícího zaměstnance vyšší než 21 let. Podmínky pro nabytí práv tak, jak jsou upraveny pro odcházející zaměstnance, nezasahují do podmínek penzijních plánů, co se týká výplatní fáze, tj. podmínek pro vyplácení důchodových dávek, např. podmínky dosažení důchodového věku.

K § 6b: Pro odložená důchodová práva se upravuje pravidlo, že počáteční hodnota důchodových práv odcházejícího zaměstnance se vypočítá ke dni skončení zaměstnání. Dále se stanovuje povinnost rovného zacházení s odloženými důchodovými právy odcházejícího zaměstnance a jeho pozůstalých a s hodnotou těchto práv jako s hodnotou práv aktivních účastníků systému nebo s vývojem vyplácených důchodových dávek. Postup výpočtu hodnoty odložených důchodových práv musí stanovit penzijní plán.

K § 6c: Umožňuje se, aby ve smlouvách kolektivního vyjednávání byla vymezena odlišná pravidla pro stanovení podmínek nabytí práv v rámci zaměstnaneckého penzijního pojištění a zachování odložených důchodových práv, a to za předpokladu, že tato ujednání nevytvářejí překážku volného pohybu osob a nejsou pro odcházející zaměstnance méně příznivá, než stanoví tento zákon.

K bodu 5, 6, 10, 12, 15 a 16: Vzhledem k nově doplňovaným pojmům je nutné upravit stávající ustanovení.

K bodu 8: V souladu se Směrnicí se ustanovení o podmínkách nabývání a zachování práv nemají vztahovat na invalidní a pozůstalostní dávky, kromě podmínek pro pozůstalé čekatele ohledně poskytování informací a zacházení s odloženými právy. Povinnosti ohledně nabývání a zachování důchodových práv podle Směrnice se neuplatní po dobu, kdy dohledové orgány uplatňují na instituce opatření s cílem obnovit nebo zachovat jejich finanční stabilitu a také pokud instituce vstoupí do likvidace.

K bodu 11 a 13: Nové ustanovení reaguje na požadavek čl. 6 Směrnice. Institucím se stanovuje povinnost poskytnout aktivním účastníkům a čekatelům na důchod, kteří vykonávají nebo mají v úmyslu využít své právo volného pohybu mezi členskými státy, na požádání stanovené informace o jejich důchodových právech. Stejné právo na informace jako čekatelům na důchod se přiznává i pozůstalým čekatelům na důchod v případech výplaty pozůstalostních důchodů.

Tyto informace je instituce zaměstnaneckého penzijního pojištění povinna poskytnout písemně tak, aby obsahovaly všechny údaje relevantní pro konkrétní případ s vysvětlením případných odborných aspektů a bez zbytečného odkladu. Tímto musí instituce zohlednit individuální situaci žadatele a interní administrativní postupy bez neodůvodněného prodlení. Pokud tak stanoví penzijní plán, nemusí instituce tyto informace poskytovat vícekrát jak jednou ročně.

K bodu 14: V návaznosti na nové povinnosti se upravují i ustanovení o přestupku.

K Čl. II:

V souladu s ustanovením Směrnice se nová právní úprava má vztahovat jen na doby zaměstnání či samostatné výdělečné činnosti po účinnosti nové právní úpravy.

K Čl. III:

Účinnost navrhovaného zákona je v souladu se Směrnicí navrhována na 21. května 2018.

V Praze dne 13. března 2017

Předseda vlády:
Mgr. Bohuslav Sobotka v. r.

1. místopředseda vlády pro ekonomiku a ministr financí:
Ing. Andrej Babiš v. r.

Platné znění částí zákona č. 340/2006 Sb., o činnosti institucí zaměstnaneckého penzijního pojištění, ve znění pozdějších předpisů, s vyznačením navrhovaných změn a doplnění

ČÁST PRVNÍ

OBECNÁ USTANOVENÍ

§ 1

Předmět úpravy

(1) Tento zákon zapracovává příslušné předpisy Evropské unie¹⁾ a upravuje

- a) podmínky provozování zaměstnaneckého penzijního pojištění institucemi se sídlem v České republice,
- b) provozování zaměstnaneckého penzijního pojištění institucemi zaměstnaneckého penzijního pojištění, kterým bylo uděleno povolení k této činnosti v jiném členském státě Evropské unie než České republice nebo jiném státě, který je smluvní stranou Dohody o Evropském hospodářském prostoru, na území České republiky,
- c) dohled nad činností těchto institucí na území České republiky.

(2) Tento zákon se nevztahuje na nemocenské pojištění, důchodové pojištění, veřejné zdravotní pojištění, penzijní připojištění se státním příspěvkem, **doplňkové penzijní spoření** a životní pojištění podle zvláštních právních předpisů.

§ 2

Vymezení pojmů

V tomto zákoně se rozumí

- a) institucí instituce zaměstnaneckého penzijního pojištění, bez ohledu na její právní formu, která je 1. provozována na principu fondového hospodaření, 2. zřízena odděleně od jakéhokoli příspěvatele nebo odvětvového svazu příspěvatelů pro účely poskytování důchodových dávek v souvislosti se zaměstnáváním fyzických osob na základě dohody nebo smlouvy dohodnuté individuálně nebo kolektivně mezi zaměstnavatelem, popřípadě více zaměstnavateli, a zaměstnancem, popřípadě více zaměstnanci nebo jejich příslušnými zástupci, nebo dohodnuté s osobami samostatně výdělečně činnými, a vykonává činnosti z toho přímo vyplývající, a 3. povolena v domovském členském státě podle jeho právních předpisů,
- b) institucí se sídlem v České republice instituce zaměstnaneckého penzijního pojištění, která je provozována a zřizována za obdobných podmínek, jak je uvedeno v písmeni a) bodech 1 a 2,
- c) členským státem členský stát Evropské unie nebo jiný stát, který je smluvní stranou Dohody o Evropském hospodářském prostoru,
- d) domovským členským státem jiný členský stát než Česká republika, ve kterém má instituce sídlo, nebo, pokud nemá sídlo, své hlavní správní ústředí,
- e) hostitelským členským státem jiný členský stát než Česká republika, jehož sociální a pracovněprávní předpisy pro oblast zaměstnaneckého penzijního pojištění se použijí pro vztah mezi příspěvatelem a účastníkem,

- f) příslušným orgánem orgán členského státu, který podle právních předpisů tohoto státu vykonává dohled nad činností institucí a další činnosti v zaměstnaneckém penzijním pojištění,
- g) přispěvatelem právnická osoba nebo podnikající fyzická osoba, která jako zaměstnavatel platí příspěvky instituci na zaměstnanecké penzijní pojištění ve prospěch svých zaměstnanců, anebo ve svůj prospěch, je-li zaměstnavatelem osoba samostatně výdělečně činná,
- h) účastníkem fyzická osoba, jejímž zaměstnavatelem je přispěvatel a jejíž zaměstnanecká činnost ji opravňuje nebo bude opravňovat k pobírání důchodových dávek v souladu s penzijním plánem instituce, popřípadě osoba samostatně výdělečně činná, je-li přispěvatelem a k pobírání důchodových dávek ji opravňuje nebo bude opravňovat penzijní plán instituce,
- i) příjemcem fyzická osoba pobírající důchodové dávky,
- j) penzijním plánem smlouva, dohoda, svěrečná listina nebo jiná pravidla instituce stanovující, které důchodové dávky jsou ze zaměstnaneckého penzijního pojištění poskytovány a za jakých podmínek,
- k) důchodovými dávkami dávky vyplácené ze zaměstnaneckého penzijního pojištění při splnění podmínek stanovených penzijním plánem,
- l) biometrickými riziky rizika spojená s úmrtím, invaliditou a dlouhověkostí,-,
- m) čekací dobou doba zaměstnání požadovaná pro zahájení účasti na zaměstnaneckém penzijním pojištění,**
- n) důchodovými právy práva na důchodové dávky nebo jiná plnění ze zaměstnaneckého penzijního pojištění,**
- o) aktivním účastníkem účastník, jemuž na základě stávajícího zaměstnání nebo samostatné výdělečné činnosti vzniklo nebo po splnění podmínek pro nabytí důchodových práv vznikne právo na důchodové dávky,**
- p) dobou pro nabytí práv doba aktivní účasti na zaměstnaneckém penzijním pojištění požadovaná pro nabytí důchodových práv,**
- q) čekatelem na důchod bývalý aktivní účastník, který důchodová práva nabyl, avšak důchodové dávky nepobírá,**
- r) odloženými důchodovými právy nabytá důchodová práva uchovaná v rámci zaměstnaneckého penzijního pojištění, v němž byla nashromážděna čekatelem na důchod,**
- s) hodnotou odložených důchodových práv kapitálová hodnota důchodových práv vypočítaná v souladu s penzijním plánem instituce,**
- t) odcházejícím zaměstnancem aktivní účastník, jehož stávající zaměstnání nebo samostatná výdělečná činnost končí, aniž u něj byly splněny podmínky pro pobírání důchodové dávky, a který bude pracovat v jiném členském státě,**
- u) pozůstalým osoba, která má důchodová práva v případě úmrtí účastníka v souladu s penzijním plánem instituce.**

§ 6

Penzijní plány

(1) Účast zaměstnanců na zaměstnaneckém penzijním pojištění a příspěvatelů v České republice je dobrovolná.

(2) Penzijní plány institucí provozujících zaměstnanecké penzijní pojištění v České republice musí **splnit podmínky podle § 6a a 6b a musí vždy upravovat**

a) poskytování důchodových dávek alespoň pro případ dosažení stanoveného věku a úmrtí; stanovený věk nesmí být přitom vyšší než 65 let,

b) formy vyplácení důchodových dávek; jednou z forem výplaty důchodových dávek musí být doživotní důchod,

c) možnost převodu důchodových ~~nároků~~ **práv** z penzijního plánu na jinou instituci v případě ukončení zaměstnání účastníka u příspěvatele, pokud o to účastník požádá; ~~důchodové nároky~~ **důchodová práva** účastníka mohou být při tomto převodu ~~kráceny~~ **krácena** jen o výdaje související s tímto převodem, přičemž druhy těchto výdajů musí být uvedeny v penzijním plánu,

d) vrácení příspěvků zaplacených účastníkem v případech, kdy

1. příspěvky platil též účastník a účastníku ~~nevznikl nárok~~ **nevzniklo právo** na důchodové dávky, nebo

2. s tímto vrácením za podmínek stanovených penzijním plánem souhlasí účastník a příspěvateľ,

e) postup výpočtu hodnoty odložených důchodových práv.

(3) Ustanovení § 6a, 6b a 7a se nevztahují na invalidní nebo pozůstalostní dávky, není-li dále stanoveno jinak.

(4) Ustanovení § 6a, 6b a 7a se nevztahují na penzijní plány institucí, pokud jsou v platnosti opatření mající za cíl zachovat nebo obnovit finanční stabilitu instituce nebo v případě, že instituce vstoupila do likvidace.

§ 6a

Podmínky nabytí důchodových práv

(1) Je-li nabytí důchodových práv podmíněno

a) dobou pro nabytí práv nebo čekací dobou, nesmí celkový souhrn těchto dob u odcházejícího zaměstnance přesáhnout 3 roky,

b) dosažením minimálního věku, nesmí stanovený minimální věk být u odcházejícího zaměstnance vyšší než 21 let.

(2) Pokud bylo zaměstnání nebo samostatná výdělečná činnost skončena dříve, než odcházející zaměstnanec nabyl důchodová práva, vzniká mu v souladu s penzijním plánem instituce právo

a) na náhradu výše příspěvků jím zaplacených nebo zaplacených za odcházejícího zaměstnance v souladu s kolektivní nebo jinou smlouvou, kterou se řídí práva a povinnosti zaměstnaneckého penzijního pojištění, nebo

- b) na celkovou výši zaplacených příspěvků, anebo na výši investiční hodnoty těchto příspěvků ke dni skončení zaměstnání, jestliže investiční riziko nese odcházející zaměstnanec.

§ 6b

Zachování odložených důchodových práv

(1) Jde-li o odložená důchodová práva, vypočítá se počáteční hodnota těchto práv ke dni skončení stávajícího zaměstnání odcházejícího zaměstnance.

(2) S odloženými důchodovými právy odcházejícího zaměstnance a jeho pozůstalých nebo s jejich hodnotou je instituce povinna zacházet obdobně jako s hodnotou důchodových práv aktivních účastníků nebo v souladu s vývojem vyplácených důchodových dávek, nebo způsobem podle odstavce 3, 4 nebo 5.

(3) Jsou-li důchodová práva nabyta jako právo na nominální částku, musí být alespoň zachována nominální hodnota odložených důchodových práv.

(4) Mění-li se hodnota nashromážděných důchodových práv v čase, musí být hodnota odložených důchodových práv upravena pomocí úrokové míry, nebo pomocí výnosů z investic.

(5) Je-li hodnota nashromážděných důchodových práv upravena podle míry inflace nebo výše mezd a platů, musí být hodnota odložených důchodových práv upravena obdobně.

§ 6c

Jiná ujednání v kolektivní smlouvě

Kolektivní smlouva může stanovit pravidla odlišná od pravidel stanovených podle § 6a nebo 6b, pokud nejsou pro odcházející zaměstnance méně příznivá a nevytvářejí překážky volného pohybu osob.

§ 7

Informace poskytované účastníkům a příjemcům

(1) Informace předávané institucí účastníkům a příjemcům v České republice musí být poskytovány minimálně v rozsahu odpovídajícím informační povinnosti stanovené institucím v domovském členském státě.

(2) Instituce je povinna zajistit každému účastníku při vzniku účasti na zaměstnaneckém penzijním pojištění dostatečnou informovanost o podmínkách penzijního plánu, zejména o právech a povinnostech všech stran zúčastněných na penzijním plánu a o finančních, technických a jiných rizicích spojených s penzijním plánem. Instituce je dále povinna písemně informovat účastníky a příjemce o každé změně penzijního plánu, pokud se tato změna přímo týká účastníka nebo příjemce, a to do 2 měsíců.

(3) Instituce je povinna každý rok poskytnout účastníkům údaje o

a) instituci, společnostech, na které byly převedeny některé funkce instituce, a o finanční situaci instituce,

b) aktuální finanční výši nabytých nároků práv každého účastníka.

(4) Na žádost účastníka je instituce povinna poskytnout mu podrobné a podstatné informace o

- a) výši případných důchodových dávek,
- b) částce důchodových dávek v případě ukončení zaměstnání **a jiných důchodových právech podle § 7a,**
- c) úpravě převoditelnosti důchodových ~~nároků~~ **práv** na jinou instituci v případě ukončení zaměstnání u příspěvatele,
- d) investičním riziku, pokud se na něm účastník podílí, a to informace o výběru případných investičních možností a o skutečném investičním portfoliu s popisem rizik a nákladů spojených s investicemi.

(5) Instituce je povinna na žádost účastníků a příjemců

- a) zaslat jim roční účetní závěrku a výroční zprávu, která se vztahuje k příslušnému penzijnímu plánu,
- b) informovat je o prohlášení o zásadách investiční politiky instituce; tato povinnost se považuje za splněnou, pokud je toto prohlášení zpřístupněno alespoň v sídle příspěvatele.

Žádost účastníků a příjemců může jejich jménem podat příspěvatel.

(6) Při odchodu do starobního důchodu nebo když se jiné důchodové dávky stanou splatnými, je instituce povinna každému příjemci písemně poskytnout potřebné informace o splatných důchodových dávkách a o možnostech jejich vyplácení.

§ 7a

Informace pro případ skončení zaměstnání nebo samostatné výdělečné činnosti

(1) Instituce je povinna účastníkovi na jeho žádost sdělit informace o tom, jak by skončení zaměstnání nebo samostatné výdělečné činnosti ovlivnilo jeho důchodová práva.

(2) Informace podle odstavce 1 zahrnují

- a) podmínky nabytí důchodových práv a důsledky jejich uplatnění při skončení zaměstnání nebo samostatné výdělečné činnosti,
- b) hodnotu nabytých důchodových práv ke dni podání žádosti nebo posouzení nabytých důchodových práv provedené nejpozději 12 měsíců přede dnem podání žádosti a
- c) podmínky pro zacházení s odloženými důchodovými právy.

(3) Umožňuje-li penzijní plán dřívější přístup k nabytým důchodovým právům prostřednictvím výplaty jejich kapitálové hodnoty, musí informace poskytované podle odstavce 1 obsahovat doporučení, aby účastník zvážil možnost poradenství týkající se investování uvedené kapitálové hodnoty pro účely důchodu.

(4) Instituce je povinna čekateli na důchod sdělit na jeho žádost

- a) hodnotu jeho odložených důchodových práv ke dni podání žádosti nebo posouzení odložených důchodových práv provedené nejpozději 12 měsíců přede dnem podání žádosti a
- b) podmínky pro zacházení s odloženými důchodovými právy.

(5) V případě výplaty pozůstalostních důchodových dávek se odstavec 4 vztahuje na pozůstalé čekatele na důchod v souladu s penzijním plánem.

(6) Informace podle odstavců 1 až 4 se poskytují písemně, dostatečně jasně a bez zbytečného odkladu. Penzijní plán může stanovit, že informace podle odstavců 1 až 4 budou poskytovány pouze jednou ročně.

Přestupky

§ 9

Přestupky právnických osob

(1) Depozitář investičního fondu nebo zahraničního investičního fondu nebo jiný subjekt, který volně nakládá s aktivy instituce, která drží, a který má sídlo na území České republiky, a tím vykonává obdobnou činnost jako depozitář, se dopustí přestupku tím, že v rozporu s § 8 odst. 6 písm. a) nakládá s aktivy instituce, která drží.

~~(2) Instituce se dopustí správního deliktu tím, že~~

~~a) poruší povinnost podle § 7, nebo~~

~~b) v rozporu s § 8 odst. 5 neodstraní zjištěné nedostatky.~~

~~———— (3) Za správní delikt podle odstavce 1 nebo odstavce 2 písm. b) se uloží pokuta do 2 000 000 Kč a za správní delikt podle odstavce 2 písm. a) pokuta do 1 000 000 Kč.~~

(2) Instituce se dopustí přestupku tím, že

a) vypočítá počáteční hodnotu odložených důchodových práv v rozporu s § 6b odst. 1,

b) zachází s odloženými důchodovými právy odcházejícího zaměstnance a jeho pozůstalých nebo s jejich hodnotou v rozporu s § 6b odst. 2,

c) nezachová nominální hodnotu odložených důchodových práv v případě podle § 6b odst. 3,

d) upraví hodnotu odložených důchodových práv v rozporu s § 6b odst. 4,

e) neposkytne účastníkovi informace v rozporu s § 7 odst. 1 nebo 2,

f) neposkytne účastníkovi každý rok informace podle § 7 odst. 3,

g) neposkytne účastníkovi na jeho žádost informace podle § 7 odst. 4,

h) nesplní na žádost účastníka nebo příjemce povinnost podle § 7 odst. 5 písm. a) nebo b),

i) neposkytne potřebné informace o splatných důchodových dávkách a možnostech jejich vyplácení v případě podle § 7 odst. 6,

j) nesdělí účastníkovi na jeho žádost informace podle § 7a odst. 1 nebo je sdělí v rozporu s § 7a odst. 2 nebo 3,

k) nesdělí čekateli na jeho žádost informace podle § 7a odst. 4 nebo 5,

l) poskytne informace způsobem, který je v rozporu s § 7a odst. 6, nebo

m) neodstraní zjištěné nedostatky v rozporu s § 8 odst. 4.

(3) Za přešupek lze uložit pokutu

a) do 2 000 000 Kč, jde-li o přešupek podle odstavce 1 nebo podle odstavce 2 písm. a), b), c), d) nebo m),

b) do 1 000 000 Kč, jde-li o přešupek podle odstavce 2 písm. e), f), g), h), i), j), k) nebo l).

§ 10d

(1) Inštituce se sídlem v České republice vytváří k závazkům ze svých penzijních plánů technické rezervy.

(2) Dostatečné technické rezervy vytváří pro všechny penzijní plány, které poskytují krytí biometrických rizik nebo zaručují buď výnos investic, nebo danou výši dávek.

(3) Výpočet technických rezerv provede a potvrdí pojistný matematik každý rok na základě pojistně matematických metod.

(4) Výpočet technických rezerv se provede podle těchto zásad:

a) minimální částka technických rezerv se vypočítá dostatečně obezřetným pojistně matematickým bilancováním s přihlédnutím ke všem závazkům ohledně dávek a k příspěvkům v souladu s penzijními plány inštituce, přičemž tato částka musí být dostatečná, aby se mohlo pokračovat ve výplatách důchodů a dávek již vyplácených příjemcům a aby odrážela závazky vyplývající z narůstajících důchodových nároků práv účastníků; ekonomické a pojistně matematické předpoklady zvolené pro hodnocení pasiv se volí rovněž obezřetně s případným přihlédnutím k přiměřené velikosti nepřiznivě odchylky,

b) maximální úrokové sazby musí být stanoveny reálně, přičemž se přihlíží k výnosu odpovídajících aktiv držených inštitucí a budoucí návratnosti investic nebo tržním výnosům státních dluhopisů nebo dluhopisů vysoké kvality,

c) biometrické tabulky používané pro výpočet technických rezerv jsou založeny na zásadách obezřetnosti s ohledem na hlavní vlastnosti skupiny účastníků a penzijních plánů, a zejména na předpokládané změny významných rizik,

d) způsob a základ výpočtu technických rezerv se zpravidla z jednoho účetního období na druhé nemění, případné rozdíly však mohou být odůvodněny změnou právních, demografických nebo ekonomických okolností, na kterých jsou předpoklady založeny.

(5) Inštituce se sídlem v České republice je povinna trvale vlastnit dostatečná a vhodná aktiva

ke krytí technických rezerv pro všechny provozované penzijní plány.

(6) V případě, že instituce se sídlem v České republice nesplní povinnost uvedenou v odstavci 5, je dohledový orgán oprávněn povolit přijetí plánu obnovy k zajištění splnění požadavků uvedených v odstavci 5. Plán obnovy musí splňovat tyto požadavky:

a) instituce se sídlem v České republice vytvoří konkrétní plán, aby znovu vytvořila požadované množství aktiv na plné krytí technických rezerv v patřičném čase, a s tímto plánem seznámí účastníky, případně jejich zástupce,

b) při vypracování plánu obnovy se přihlíží ke konkrétní situaci instituce se sídlem v České republice, zejména ke struktuře aktiv a pasiv, profilu rizik, plánu likvidity, věkovému profilu účastníků s ~~nárokem na pobírání důchodových dávek~~ **právem na důchodové dávky**, nově vytvářeným plánům a plánům přecházejícím z plánů fungujících na základě nekapitálovém nebo jen částečně kapitálovém na plné kapitálové krytí,

c) instituce se sídlem v České republice je povinna v případě ukončení penzijního plánu v době, kdy byl povolen plán obnovy, vytvořit postup k převedení aktiv a odpovídajících pasiv do jiné finanční instituce nebo podobného subjektu, tento postup zároveň s informací o ukončení penzijního plánu sdělit dohledovému orgánu a obecný popis postupu v souladu se zásadami důvěrnosti zpřístupnit účastníkům, případně jejich zástupcům.

(7) V případě přeshraniční činnosti musí být technické rezervy pro všechny provozované penzijní plány plně finančně pokryty. Pokud tyto podmínky nejsou splněny, postupuje dohledový orgán podle § 10c.

1) Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2003/41/ES ze dne 3. června 2003 o činnostech institucí zaměstnaneckého penzijního pojištění a dohledu nad nimi.

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2010/78/EU ze dne 24. listopadu 2010, kterou se mění směrnice 98/26/ES, 2002/87/ES, 2003/6/ES, 2003/41/ES, 2003/71/ES, 2004/39/ES, 2004/109/ES, 2005/60/ES, 2006/48/ES, 2006/49/ES a 2009/65/ES s ohledem na pravomoci Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění) a Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy), ve znění směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/14/EU.

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/50/EU ze dne 16. dubna 2014 o minimálních požadavcích na podporu mobility pracovníků mezi členskými státy zlepšením nabývání a zachování doplňkových důchodových práv.

Rozdílová tabulka k návrhu zákona, kterým se mění zákon č. 340/2006 Sb., o činnosti institucí zaměstnaneckého penzijního pojištění, ve znění pozdějších předpisů

Navrhovaný právní předpis (resp. jiný právní předpis)		Odpovídající předpis ES		
Ustanovení (část, §, odst., písm., apod.)	Obsah	Celex č.	Ustanovení (čl., odst., písm., bod., apod.)	Obsah
Poznámka pod čarou č. 1	Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/50/EU ze dne 16. dubna 2014 o minimálních požadavcích na podporu mobility pracovníků mezi členskými státy zlepšením nabývání a zachování doplňkových důchodových práv.	32014L0050	Čl. 8 odst. 2	2. Předpisy či opatření uvedené v odstavci 1 a přijaté členskými státy musí obsahovat odkaz na tuto směrnici nebo musí být takový odkaz učiněn při jejich úředním vyhlášení. Způsob odkazu si stanoví členské státy.
§ 2 písm. m) až u), § 6 odst. 2 písm. e)	<p>m) čekací dobou doba zaměstnání požadovaná pro zahájení účasti na zaměstnaneckém penzijním pojištění,</p> <p>n) důchodovými právy práva na důchodové dávky nebo jiná plnění ze zaměstnaneckého penzijního pojištění,</p> <p>o) aktivním účastníkem účastník, jemuž na základě stávajícího zaměstnání nebo samostatné výdělečné činnosti vzniklo nebo po splnění podmínek pro nabytí důchodových práv vznikne právo na důchodové dávky,</p>	32014L0050	Čl. 3	<p>c) „aktivními účastníky systému“ pracovníci, jimž na základě stávajícího pracovního poměru vzniká nebo po splnění podmínek pro nabytí důchodových práv vznikne nárok na doplňkový důchod v souladu s ustanoveními doplňkového důchodového systému;</p> <p>d) „čekací dobou“ doba zaměstnání požadovaná vnitrostátními právními předpisy nebo pravidly doplňkového důchodového systému nebo zaměstnavatelem, jíž musí pracovník dosáhnout, než se stane způsobilým pro zařazení do systému;</p> <p>e) „lhůtou pro nabytí práv“ doba aktivní účasti v systému požadovaná vnitrostátními</p>

	<p>p) dobou pro nabytí práv doba aktivní účasti na zaměstnaneckém penzijním pojištění požadovaná pro nabytí důchodových práv,</p> <p>q) čekatelem na důchod bývalý aktivní účastník, který důchodová práva nabyl, avšak důchodové dávky nepobírá,</p> <p>r) odloženými důchodovými právy nabytá důchodová práva uchovaná v rámci zaměstnaneckého penzijního pojištění, v němž byla nashromážděna čekatelem na důchod,</p> <p>s) hodnotou odložených důchodových práv kapitálová hodnota důchodových práv vypočítaná k určitému dni v souladu s penzijním plánem instituce,</p> <p>t) odcházejícím zaměstnancem aktivní účastník, jehož stávající zaměstnání nebo samostatná výdělečná činnost končí, aniž u něj byly splněny podmínky pro pobírání důchodové dávky, a který bude pracovat v jiném členském státě,</p> <p>u) pozůstalým osoba, která má důchodová práva v případě úmrtí účastníka v souladu s penzijním plánem instituce.</p> <p>V § 6 odst. 2 se na konci písmene d) tečka nahrazuje čárkou a doplňuje se písmeno e),</p>		<p>Čl. 2 odst. 5</p>	<p>právními předpisy nebo pravidly doplňkového důchodového systému pro přiznání nároku na nashromážděná doplňková důchodová práva;</p> <p>f) „nabytými důchodovými právy“ jakýkoli nárok na nashromážděná doplňková důchodová práva po splnění případných podmínek pro nabytí důchodových práv v souladu s pravidly doplňkového důchodového systému a případně v souladu s vnitrostátními právními předpisy;</p> <p>g) „odcházejícím pracovníkem“ aktivní účastník systému, jehož stávající pracovní poměr končí z jiných důvodů než dosažením způsobilosti této osoby k pobírání doplňkového důchodu a který se pohybuje mezi členskými státy;</p> <p>h) „čekatelem na důchod“ bývalý aktivní účastník systému, který nabyl důchodová práva v doplňkovém důchodovém systému a ještě z tohoto systému doplňkový důchod nepobírá;</p> <p>i) „odloženými důchodovými právy“ nabytá důchodová práva uchovaná v rámci systému, v němž byla nashromážděna čekatelem na důchod;</p> <p>j) „hodnotou odložených důchodových práv“ kapitálová hodnota důchodových práv vypočítaná v souladu s vnitrostátními právními předpisy a postupy.</p> <p>5. Tato směrnice se nevztahuje na nabývání a</p>
--	---	--	----------------------	---

	<p>které zní: „e) postup výpočtu hodnoty odložených důchodových práv.“.</p>			<p>zachování doplňkových důchodových práv pracovníků, kteří se pohybují v rámci jednoho členského státu</p>
§ 6 odst. 3	<p>(3) Ustanovení § 6a, 6b a 7a se nevztahují na invalidní nebo pozůstalostní dávky, není-li dále stanoveno jinak.</p>	32014L0050	Čl. 2 odst. 3	<p>3. Tato směrnice se nevztahuje na invalidní nebo pozůstalostní důchody spojené s doplňkovými důchodovými systémy, s výjimkou zvláštních ustanovení článků 5 a 6 týkajících se pozůstalostních důchodů.</p>
§ 6 odst. 4	<p>(4) Ustanovení § 6a, 6b a 7a se nevztahují na penzijní plány institucí, pokud jsou v platnosti opatření mající za cíl zachovat nebo obnovit finanční stabilitu instituce nebo v případě, že instituce vstoupila do likvidace.</p>	32014L0050	Čl. 2 odst. 2 písm. b)	<p>2. Tato směrnice se nevztahuje na: b) doplňkové důchodové systémy, na které se vztahují opatření zahrnující intervenci správních orgánů zřízených vnitrostátními právními předpisy nebo soudních orgánů a jejichž záměrem je zachovat nebo obnovit finanční situaci těchto doplňkových důchodových systémů, včetně likvidačního řízení. Toto vymezení platí pouze do ukončení intervence;</p>
§ 6a	<p>Podmínky nabytí důchodových práv</p> <p>(1) Je-li nabytí důchodových práv podmíněno</p> <p>a) dobou pro nabytí práv nebo čekací dobou, nesmí celkový souhrn těchto dob u odcházejícího zaměstnance přesáhnout 3 roky,</p> <p>b) dosažením minimálního věku, nesmí stanovený minimální věk být u odcházejícího zaměstnance vyšší než 21 let.</p> <p>(2) Pokud bylo zaměstnání nebo</p>	32014L0050	Čl. 4 odst. 1	<p>1. Členské státy přijmou všechna nezbytná opatření k tomu, aby:</p> <p>a) pokud se použije lhůta pro nabytí práv nebo čekací doba, celkový souhrn těchto dob u odcházejících pracovníků v žádném případě nesmí přesáhnout tři roky;</p> <p>b) pokud je stanoven minimální věk pro nabytí důchodových práv, tento věk nesmí u odcházejících pracovníků převyšovat 21 let;</p> <p>c) pokud je pracovní poměr ukončen dříve, než odcházející pracovník nashromáždil</p>

	<p>samostatná výdělečná činnost skončena dříve, než odcházející zaměstnanec nabyt důchodová práva, vzniká mu v souladu s penzijním plánem instituce právo</p> <p>a) na náhradu výše příspěvků jím zaplacených nebo zaplacených za odcházejícího zaměstnance v souladu s kolektivní nebo jinou smlouvou, kterou se řídí práva a povinnosti zaměstnaneckého penzijního pojištění, nebo</p> <p>b) na celkovou výši zaplacených příspěvků, anebo na výši investiční hodnoty těchto příspěvků ke dni skončení zaměstnání, jestliže investiční riziko nese odcházející zaměstnanec.</p>			<p>nabytá důchodová práva, doplňkový důchodový systém nahradí výši příspěvků zaplacených odcházejícím pracovníkem nebo zaplacených za odcházejícího pracovníka v souladu s vnitrostátními právními předpisy či kolektivní smlouvou či jinou smlouvou, nebo pokud odcházející pracovník nese investiční riziko, buď celkovou výši uhrazených příspěvků nebo výši investiční hodnoty těchto příspěvků.</p>
<p>§ 6 odst. 2</p> <p>§ 6b</p>	<p>V § 6 odst. 2 úvodní části ustanovení se za slovo „musí“ vkládají slova „splnit podmínky podle § 6a a 6b a musí“.</p> <p>Zachování odložených důchodových práv</p> <p>(1) Jde-li o odložená důchodová práva, vypočítá se počáteční hodnota těchto práv ke dni skončení stávajícího zaměstnání odcházejícího zaměstnance.</p> <p>(2) S odloženými důchodovými právy</p>	32014L0050	Čl. 5 odst. 1, 2	<p>Zachování odložených důchodových práv</p> <p>1. S výhradou odstavců 3 a 4 členské státy přijmou opatření nezbytná pro zajištění toho, aby si odcházející pracovníci mohli ponechat svá nabytá důchodová práva v doplňkovém důchodovém systému, ve kterém byla tato práva nabyta. Počáteční hodnota těchto práv pro účely odstavce 2 se vypočte v okamžiku, kdy je ukončen stávající pracovní poměr odcházejícího pracovníka.</p> <p>2. Členské státy přijmou opatření, která jsou s přihlédnutím k povaze pravidel a postupů důchodového systému nezbytná pro zajištění toho, aby se s odloženými důchodovými právy odcházejících pracovníků a jejich pozůstalých nebo s jejich hodnotou</p>

	<p>odcházejícího zaměstnance a jeho pozůstalých nebo s jejich hodnotou je instituce povinna zacházet obdobně jako s hodnotou důchodových práv aktivních účastníků nebo v souladu s vývojem vyplácených důchodových dávek, nebo způsobem podle odstavce 3, 4 nebo 5.</p> <p>(3) Jsou-li důchodová práva nabyta jako právo na nominální částku, musí být alespoň zachována nominální hodnota odložených důchodových práv.</p> <p>(4) Mění-li se hodnota nashromážděných důchodových práv v čase, musí být hodnota odložených důchodových práv upravena pomocí úrokové míry, nebo pomocí výnosů z investic.</p> <p>(5) Je-li hodnota nashromážděných důchodových práv upravena podle míry inflace nebo výše mezd a platů, musí být hodnota odložených důchodových práv upravena obdobně.</p>			<p>zacházelo v souladu s hodnotou práv aktivních účastníků systému nebo vývojem důchodových dávek, které se v současnosti vyplácejí, nebo jinými způsoby považovanými za spravedlivé zacházení, například:</p> <p>a) jestliže jsou důchodová práva v doplňkovém důchodovém systému nabyta jakožto nárok na nominální součet, zachováním nominální hodnoty odložených důchodových práv;</p> <p>b) jestliže se hodnota nashromážděných důchodových práv v čase mění, úpravou hodnoty odložených důchodových práv pomocí:</p> <p>i) úrokové míry v rámci doplňkového důchodového systému, nebo</p> <p>ii) výnosů z investic dosažených doplňkovým důchodovým systémem, nebo</p> <p>c) jestliže je hodnota nashromážděných důchodových práv upravena například podle míry inflace nebo výše platů, odpovídající úpravou hodnoty odložených důchodových práv, která může být předmětem přiměřeného omezení stanoveného vnitrostátními právními předpisy nebo odsouhlaseného sociálními partnery.</p>
§ 6c	<p>Jiná ujednání v kolektivní smlouvě</p> <p>Kolektivní smlouva může stanovit pravidla odlišná od pravidel stanovených podle § 6a nebo 6b, pokud nejsou pro</p>	32014L0050	Čl. 4 odst. 2, Čl. 5 odst. 4	Členské státy mohou umožnit sociálním partnerům stanovit prostřednictvím kolektivní smlouvy odlišná ustanovení, a to pod podmínkou, že tato ustanovení poskytují ochranu, která není méně příznivá,

	odcházející zaměstnanec méně příznivá a nevytvářejí překážky volného pohybu osob.			a nevytvářejí překážky při volném pohybu pracovníků.
§ 7a	<p style="text-align: center;">Informace pro případ skončení zaměstnání nebo samostatné výdělečné činnosti</p> <p>(1) Instituce je povinna účastníkovi na jeho žádost sdělit informace o tom, jak by skončení zaměstnání nebo samostatné výdělečné činnosti ovlivnilo jeho důchodové dávky a jiná práva.</p> <p>(2) Informace podle odstavce 1 zahrnují</p> <p>a) podmínky nabytí důchodových práv a důsledky jejich uplatnění při skončení zaměstnání nebo samostatné výdělečné činnosti,</p> <p>b) hodnotu nabytých důchodových práv ke dni podání žádosti nebo posouzení nabytých důchodových práv provedené nejpozději 12 měsíců přede dnem podání žádosti a</p> <p>c) podmínky pro zacházení s odloženými důchodovými právy.</p> <p>(3) Umožňuje-li penzijní plán dřívější přístup k nabytým důchodovým právům prostřednictvím výplaty jejich kapitálové hodnoty, musí informace poskytované podle odstavce 1 obsahovat doporučení, aby účastník zvážil možnost poradenství týkající se investování uvedené kapitálové</p>	32014L0050	Čl. 6	<p>Informace</p> <p>1. Členské státy zajistí, aby aktivní účastníci systému mohli na požádání získat informace o tom, jak by ukončení zaměstnání ovlivnilo jejich doplňková důchodová práva. Zejména se poskytnou informace týkající se:</p> <p>a) podmínek nabytí doplňkových důchodových práv a důsledků jejich uplatnění při skončení pracovního poměru;</p> <p>b) hodnoty jejich nabytých důchodových práv nebo posouzení nabytých důchodových práv provedeného nejpozději 12 měsíců přede dnem obdržení žádosti, a</p> <p>c) podmínek budoucího zacházení s odloženými důchodovými právy.</p> <p>Umožňuje-li systém dřívější přístup k nabytým důchodovým právům prostřednictvím výplaty kapitálu, zahrnují poskytované informace také písemné prohlášení, že by měl účastník zvážít možnost poradenství ohledně investování uvedeného kapitálu pro účely důchodu.</p> <p>2. Členské státy zajistí, aby čekatelé na důchod získali na žádost informace týkající se:</p> <p>a) hodnoty jejich odložených důchodových práv nebo posouzení odložených důchodových práv provedeného nejpozději</p>

	<p>hodnoty pro účely důchodu.</p> <p>(4) Instituce je povinna čekateli na důchod sdělit na jeho žádost</p> <p>a) hodnotu jeho odložených důchodových práv ke dni podání žádosti nebo posouzení odložených důchodových práv provedené nejpozději 12 měsíců přede dnem podání žádosti a</p> <p>b) podmínky pro zacházení s odloženými důchodovými právy.</p> <p>(5) V případě výplaty pozůstalostních důchodových dávek se odstavec 4 vztahuje na pozůstalé čekatele na důchod v souladu s penzijním plánem.</p> <p>(6) Informace podle odstavců 1 až 4 se poskytují písemně, dostatečně jasně a bez zbytečného odkladu. Penzijní plán může stanovit, že informace podle odstavců 1 až 4 budou poskytovány pouze jednou ročně.</p>			<p>12 měsíců přede dnem obdržení žádosti, a</p> <p>b) podmínek pro zacházení s odloženými důchodovými právy.</p> <p>3. V případě pozůstalostních důchodů spojených s doplňkovými důchodovými systémy se odstavec 2 vztahuje na pozůstalé čekatele, pokud jde o výplatu pozůstalostních důchodů.</p> <p>4. Poskytnuté informace musí být dostatečně jasné a poskytují se písemně a v přiměřené lhůtě. Členské státy mohou stanovit, že je tyto informace není třeba poskytovat častěji než jednou ročně.</p> <p>5. Povinnosti podle tohoto článku se nedotýkají povinností institucí pro zaměstnanecké důchodové pojištění uvedených v článku 11 směrnice 2003/41/ES, přičemž uvedené povinnosti doplňují.</p>
Přechodné ustanovení	Na doby trvání zaměstnání nebo samostatně výdělečné činnosti přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona se použijí ustanovení zákona č. 340/2006 Sb., ve znění účinném přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona.	32014L0050	Čl. 2 odst. 4	4. Tato směrnice se vztahuje pouze na doby trvání zaměstnání počínaje jejím provedením v souladu s článkem 8.

Číslo předpisu ES (kód celex)	Název předpisu ES
32014L0050	Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/50/ES ze dne 16. dubna 2014 o minimálních požadavcích na podporu mobility pracovníků mezi členskými státy zlepšením nabývání a zachování doplňkových důchodových práv