

*Parlament České republiky*  
**POSLANECKÁ SNĚMOVNA**  
**2023**  
*9. volební období*

268

**USNESENÍ**  
*rozpočtového výboru*  
*z 34. schůze*  
*ze dne 20. září 2023*

k vládnímu návrhu zákona, kterým se mění některé zákony v souvislosti s rozvojem finančního trhu a s podporou zajištění na stáří (sněmovní tisk 474 – 2. čtení)

---

Po úvodním slově náměstka ministra financí M. Mory, zpravodajské zprávě posl. M. Kohajdy a po rozpravě rozpočtový výbor Poslanecké sněmovny

- I. d o p o r u č u j e Poslanecké sněmovně, aby s vládním návrhem zákona, kterým se mění některé zákony v souvislosti s rozvojem finančního trhu a s podporou zajištění na stáří (sněmovní tisk 474)

vyslovila s o u h l a s ve znění těchto pozměňovacích návrhů:

1. V dosavadní části první, čl. I dosavadní bod 1 zní:

„1. V § 4 odst. 1 písmeno k) zní:

„k) příjem v podobě

1. pozůstalostní penze, u které je vymezeno období pobírání nejméně 10 let nebo která je vyplácena doživotně, nebo jiné penze jako dávek vyplácených z penzijního připojištění se státním příspěvkem podle zákona upravujícího penzijní připojištění se státním příspěvkem,
2. starobní penze, u které je vymezeno období pobírání nejméně 10 let nebo která je vyplácena doživotně, invalidní penze nebo jednorázového pojistného pro penzi jako dávek vyplácených z doplňkového penzijního spoření podle zákona upravujícího doplňkové penzijní spoření,
3. plnění z penzijního pojištění s výjimkou jednorázového plnění, odbytného, odkupného nebo penze, u které je vymezeno období pobírání kratší než 10 let a která není invalidní penzí,
4. pojistného plnění z pojištění osob s výjimkou jednorázového plnění a důchodu, u kterého je vymezeno období pobírání kratší než 10 let, vyplácených z pojištění pro případ dožití, z pojištění pro případ dožití se stanoveného věku nebo dřívější smrti nebo z pojištění důchodu,“.

2. V dosavadní části první, čl. I dosavadní bod 2 zní:

„2. V § 4 odst. 1 se za písmeno zh) vkládá nové písmeno zi), které zní:

„zi) příjem z úplatného odepsání majetku z dlouhodobého investičního produktu poskytnutý ve prospěch tohoto produktu, ledaže se jedná o odepsání za protiplnění, jehož obvyklá cena je podstatně nižší než obvyklá cena odepisovaného majetku,“.

Dosavadní písmeno zi) se označuje jako písmeno zj).“.

3. V dosavadní části první, čl. I dosavadní bod 3 zní:

„3. V § 6 odst. 9 písmeno m) zní:

„m) příjem v podobě příspěvku uhrazeného zaměstnavatelem na daňově podporované produkty spoření na stáří jeho zaměstnance do úhrnné výše 50 000 Kč ročně,“.

4. V dosavadní části první, čl. I bodě 3 se v upravovaném písmenu m) za slovo „zaměstnanec“ vkládají slova „nebo na daňově podporované pojištění dlouhodobé péče, jehož pojistníkem je jeho zaměstnanec,“.

5. V dosavadní části první, čl. I bodě 9 se v upravovaném odstavci 5 na konci textu věty první doplňují slova „a daňově podporované pojištění dlouhodobé péče, jehož je pojistníkem“.

6. V dosavadní části první, čl. I bodě 9 se na konci upravovaného odstavce 5 doplňuje věta „Příspěvkem na pojištění dlouhodobé péče se rozumí pojistné na toto pojištění.“.

7. V dosavadní části první, čl. I bodě 10 se v úvodní části slova „a 15b“ nahrazují slovy „až 15c“.

8. V dosavadní části první, čl. I bodě 10 se za vkládaný § 15b vkládá § 15c, který včetně nadpisu zní:

„§ 15c

### **Pojištění dlouhodobé péče**

(1) Pojištěním dlouhodobé péče se pro účely daní z příjmů rozumí pojištění, jehož pojistnou událostí je závislost pojistníka nebo jeho osoby blízké na pomoci jiné fyzické osoby při zvládání základních životních potřeb z důvodu jejich dlouhodobě nepříznivého zdravotního stavu, sjednané s pojišťovnou, která je oprávněna k provozování pojišťovací činnosti na území členského státu Evropské unie nebo státu tvořícího Evropský hospodářský prostor.

(2) Pojištění dlouhodobé péče je daňově podporované v rozsahu, ve kterém

a) právo na pojistné plnění v důsledku pojistné události vzniká pojištěnému,

b) se vztahuje na závislost odpovídající stupni závislosti III nebo IV podle zákona upravujícího sociální služby a

c) jde o

1. obnosové pojištění se sjednaným opakovaným měsíčním pojistným plněním poskytovaným po celou dobu závislosti pojištěného odpovídající stupni závislosti III nebo IV podle zákona upravujícího sociální služby nebo

2. škodové pojištění se sjednaným pojistným plněním ve formě poskytnutí péče o pojištěného po celou dobu závislosti pojištěného odpovídající stupni závislosti III nebo IV podle zákona upravujícího sociální služby nebo náhrady nákladů na takovou péči.

(3) Pojištění dlouhodobé péče není daňově podporované, pokud pojistitel

- a) může pojistnou smlouvu vypovědět později než 2 měsíce ode dne jejího uzavření nebo ji může vypovědět na základě oznámení vzniku pojistné události nebo
- b) má právo měnit výši pojistného v závislosti na věku nebo zdravotním stavu pojištěného.“.

9. V dosavadní části první, čl. I se dosavadní bod 11 zrušuje.

Dosavadní body 12 až 19 se označují jako body 11 až 18.

10. V dosavadní části první, čl. I bodě 14 se na konci textu upravovaného písmena f) doplňují slova „a na daňově podporované pojištění dlouhodobé péče, jehož je pojistníkem“.

11. V dosavadní části první, čl. I dosavadní bod 16 zní:

„16. V § 38k odst. 5 se písmeno g) zrušuje.

Dosavadní písmeno h) se označuje jako písmeno g).“.

12. V dosavadní části první, čl. I bod 16 zní:

„17. V § 38l odst. 1 se na konci odstavce 1 tečka nahrazuje čárkou a doplňují se písmena j) a k), která znějí:

- „j) smlouvou o dlouhodobém investičním produktu a každoročně potvrzením osoby, která tento produkt poskytuje, o majetku připsaném poplatníkem ve prospěch tohoto produktu v uplynulém zdaňovacím období,
- k) smlouvou o pojištění dlouhodobé péče nebo pojistkou a každoročně potvrzením pojistitele o pojistném zaplaceném poplatníkem na pojištění dlouhodobé péče, jehož je pojistníkem, v uplynulém zdaňovacím období nebo o zaplacené poměrné části jednorázového pojistného připadajícího na uplynulé zdaňovací období.“.

13. V dosavadní části první, čl. I se dosavadní bod 18 zrušuje.

Dosavadní bod 19 se označuje jako bod 17.

14. V dosavadní části první, čl. II dosavadní body 2 a 3 zní:

- „2. Na vyplacení prostředků účastníka důchodového spoření při ukončení důchodového spoření podle zákona č. 376/2015 Sb., o ukončení důchodového spoření, ve znění zákona č. 183/2017 Sb., se použije § 4 odst. 1 zákona č. 586/1992 Sb., ve znění účinném přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona.
3. Na penzijní připojištění se státním příspěvkem podle zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, ve znění pozdějších předpisů, doplňkové penzijní spoření podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů, penzijní pojištění a soukromé životní pojištění vzniklá přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona se
- a) použijí § 6 odst. 9, § 6 odst. 14, § 8 odst. 1 písm. e) a f), § 8 odst. 6, 7 a 9, § 15 odst. 5 a 6 s výjimkou maximálních částek, které lze odečíst od základu daně, § 36 odst. 2 písm. k) a o) a § 38k odst. 5 písm. f) a g) zákona č. 586/1992 Sb., ve znění účinném přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona, a

b) nepoužijí § 8 odst. 8, § 15a a 15b zákona č. 586/1992 Sb., ve znění účinném ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona.“.

15. V dosavadní části první, čl. II dosavadní bod 5 zní:

„5. Nejvyšší částka, kterou lze osvobodit od daně podle § 6 odst. 9 zákona č. 586/1992 Sb., ve znění účinném ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona, se snižuje o úhrn částek, které jsou za dané zdaňovací období osvobozeny od daně podle § 6 odst. 9 zákona č. 586/1992 Sb., ve znění účinném přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona.“.

16. V Části deváté, Čl. XII (Změna zákona o doplňkovém penzijním spoření) se za bod 19. vkládá nový bod 20., který zní:

„20. V § 125 odst. 8 se slova „výpis na“ nahrazují slovy „výpis v elektronické podobě na elektronickou“.

Dosavadní body 20. až 28. se označují jako body 21. až 29.

17. V části desáté čl. XIV se za bod 2 vkládají nové body 3 až 5, které zní:

„3. V § 84 odst. 2 se ve větě třetí za slova „přiměřeným dané situaci,“ vkládají slova „včetně možnosti využití automatizovaných modelů, a“.

4. V § 86 odst. 1 se věta první nahrazuje větou „Poskytovatel před uzavřením smlouvy o spotřebitelském úvěru nebo změnou závazku z takové smlouvy spočívající ve významném navýšení celkové výše spotřebitelského úvěru důkladně posoudí úvěruschopnost spotřebitele na základě informací nezbytných, spolehlivých, dostatečných a přiměřených k povaze, délce, výši a rizikivosti úvěru pro spotřebitele, získaných z relevantních vnitřních nebo vnějších zdrojů, včetně spotřebitele, a pokud je to nezbytné, z databáze umožňující posouzení úvěruschopnosti spotřebitele.“.

5. V § 86 odst. 2 se věta první nahrazuje větou „Poskytovatel při posouzení úvěruschopnosti spotřebitele posuzuje schopnost spotřebitele plnit povinnosti sjednané ve smlouvě, zejména splácet sjednané splátky spotřebitelského úvěru, a to na základě porovnání příjmů a výdajů a dalších údajů o finanční a ekonomické situaci spotřebitele, jako jsou údaje o jeho majetku a závazcích a o způsobu plnění dosavadních dluhů.“.

Dosavadní body 3 až 14 se označují jako body 6 až 17.

18. V části desáté čl. XV bodě 1 se slova „10 a 13“ nahrazují slovy „13 a 16“.

19. V části desáté čl. XV bod 2 zní:

„2. Ustanovení zákona č. 257/2016 Sb., ve znění účinném ode dne nabytí účinnosti čl. XIV bodů 1 až 9, 11, 12 a 14, upravující předčasné splacení spotřebitelského úvěru na bydlení se použijí i na spotřebitelský úvěr na bydlení s pevnou zápůjční úrokovou sazbou sjednaný přede dnem nabytí účinnosti čl. XIV bodů 1 až 9, 11, 12 a 14, a to ode dne, kdy po dni nabytí účinnosti čl. XIV bodů 1 až 9, 11, 12 a 14 započne běžet nové období, pro které je stanovena pevná zápůjční úroková sazba.“.

20. V části desáté čl. XV v upraveném bodě 2 se slova „1 až 9, 11, 12 a 14“ ve všech výskytech nahrazují slovy „1, 2, 6 až 12, 14, 15 a 17“.
21. V části jedenácté čl. XVI písmeni a) se slova „10 a 13“ nahrazují slovy „13 a 16“.
22. V části jedenácté čl. XVI písmeni b) se slova „1 až 9, 11, 12 a 14“ nahrazují slovy „1, 2, 6 až 12, 14, 15 a 17“;
- II. z m o c ň u j e zpravodaje výboru, aby s tímto usnesením seznámil schůzi Poslanecké sněmovny.

Lenka KNECHTOVÁ v. r.  
ověřovatelka

Michael KOHAJDA v. r.  
zpravodaj

Josef BERNARD v. r.  
předseda