

**Informace o požadavcích sociálních a pracovních právních předpisů pro oblast
zaměstnaneckého penzijního pojištění platných pro instituce zaměstnaneckého penzijního
pojištění z jiných států provozujících zaměstnanecké penzijní pojištění v České republice**

Podle § 6 odst. 2 a § 7 zákona č. 340/2006 Sb. o činnosti institucí zaměstnaneckého penzijního pojištění z členských států Evropské unie nebo jiných států, které jsou smluvní stranou Dohody o Evropském hospodářském prostoru, na území České republiky a o změně zákona č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen zákon č. 340/2006 Sb.) musí instituce zaměstnaneckého penzijního pojištění se sídlem v jiném státě Evropského hospodářského prostoru provozující zaměstnanecké penzijní pojištění v České republice dodržovat následující požadavky:

A. Požadavky sociálních a pracovních právních předpisů hostitelského členského státu platné pro zaměstnanecké penzijní pojištění

(Viz čl. 20 odst. 5 Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2003/41/ES ze dne 3. června 2003 o činnostech institucí zaměstnaneckého penzijního pojištění a dohledu nad nimi (dále jen Směrnice 2003/41/ES) a § 4 písm. a) bod 1. zákona č. 340/2006 Sb.)

Tyto požadavky jsou v českém právním řádu zapracovány v § 6 odst. 2 zákona č. 340/2006 Sb.:

§ 6 odst. 2

Penzijní plány institucí provozujících zaměstnanecké penzijní pojištění v České republice musí vždy upravovat

a) poskytování důchodových dávek alespoň pro případ dosažení stanoveného věku a úmrtí; stanovený věk nesmí být přitom vyšší než 63 let,

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

c) možnost převodu důchodových nároků z penzijního plánu na jinou instituci v případě ukončení zaměstnání účastníka u příspěvatele, pokud o to účastník požádá; důchodové nároky účastníka mohou být při tomto převodu kráceny 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 na důchodové dávky, nebo

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

B. Rozsah informací, které je instituce zaměstnaneckého penzijního pojištění povinna poskytovat účastníkům a příjemcům v hostitelském členském státě:

(Viz čl. 20 odst. 7 Směrnice 2003/41/ES odkazujícího na čl. 11 téže směrnice a § 4 písm. a) bod 3. zákona č. 340/2006 Sb.)

Tyto požadavky jsou v českém právním řádu zapracovány v § 7 zákona č. 340/2006 Sb.:

§ 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 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,

c) úpravě převoditelnosti důchodových nároků 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.

C. Investiční omezení, která se vztahují na činnost instituce zaměstnaneckého penzijního pojištění v hostitelském státě

(Viz čl. 18 odst. 7 Směrnice 2003/41/ES a § 4 písm. a) bod 2. zákona č. 340/2006 Sb.)

Česká republika neuplatňuje investiční omezení podle čl. 18 odst. 7 směrnice 2003/41/ES.