

Aktuální stav II. etapy důchodové reformy

Dne 25. 6. 2008 schválila Poslanecká sněmovna Parlamentu ČR ve třetím čtení I. etapu důchodové reformy, tj. parametrické změny základního důchodového pojištění, které mají zejména přispět k jeho lepší finanční udržitelnosti. Následně pak vláda dne 27. 6. 2008 projednala materiál Ministerstva financí a Ministerstva práce a sociálních věcí, který informoval vládu o plnění úkolů II. etapy důchodové reformy. K těmto úkolům vyplývajícím z Programového prohlášení vlády patří vytvoření rezervního důchodového fondu a dále změny systému penzijního připojištění se státním příspěvkem spočívající v oddělení majetku penzijních fondů a účastníků, včetně možnosti poskytovat různě zaměřené penzijní plány, ve zvýšení motivace k vyšším příspěvkům a vyšší participaci zaměstnavatelů a v podpoře čerpání doživotních penzí z penzijního připojištění.

Záměr vytvořit zvláštní účet rezervy pro důchodovou reformu byl již splněn zákonem č. 26/2008 Sb., kterým se mění zákon č. 218/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech. Zákon nabyl účinnosti dne 1. 3. 2008 a zahrnuje úpravu § 36 odst. 3 rozpočtových pravidel, která obsahuje zřízení jednotného účtu rezervy pro důchodovou reformu, na něž se převedou zůstatky již dříve zřízených účtů státních finančních aktiv ve prospěch důchodového systému či důchodové reformy. Úprava zahrnuje i povolení finančního investování prostředků na jednotném zvláštním účtu pro důchodovou reformu.

K realizaci úkolů II. etapy důchodové reformy v oblasti systému penzijního připojištění byla při Ministerstvu financí ustavena pracovní skupina složená ze zástupců tohoto ministerstva, České národní banky, Ministerstva práce a sociálních věcí a také Asociace penzijních fondů ČR. Ze závěrů této pracovní skupiny vycházejí i navrhované úpravy v systému penzijního připojištění, které by měly spočívat zejména v:

- oddělení majetku penzijních fondů a účastníků penzijního připojištění zavedením nového systému penzijního připojištění – tzv. paralelního systému, který bude fungovat vedle současného systému. Stávající penzijní fondy zůstanou zachovány s tím, že nebudou moci uzavírat od určitého data nové smlouvy o penzijním připojištění. V novém systému budou prostředky účastníků penzijního připojištění, alokované v tzv. účastnických fondech s různou investiční strategií, obhospodařovat nově založené subjekty - penzijní společnosti. Penzijní společnosti budou rovněž zabezpečovat výplatu jednorázového vyrovnání a penzi na dobu určitou. Pro zabezpečení doživotních výplat penzí budou do systému zapojeny životní pojišťovny. Stávajícím účastníkům bude umožněno přejít do nového systému;



- podpoře čerpání doživotních penzí a motivaci k vyšším příspěvkům. Návrhy v této oblasti přitom směřují k daňové motivaci, případně k úpravě hranic příspěvku účastníka pro určení výše státního příspěvku.

Cílem transformace systému penzijního připojištění je jasně vymežit, který majetek je vlastnictvím společnosti a který účastníků penzijního připojištění, zprůhlednit hospodaření, umožnit vyšší výnosnost a vyšší bezpečnost uložení prostředků účastníků.

Po projednání uvedeného materiálu vláda uložila ministru financí ve spolupráci s ministrem práce a sociálních věcí zajistit vypracování konkrétních tezí do konce září 2008 pro přípravu nového zákona o penzijním připojištění a předložit je vládě ještě v tomto roce.

Jiří Sezemský
vedoucí oddělení styků s veřejností