Konfederace

zaměstnavatelských a podnikatelských svazů ČR

*Sekretariát:* Václavské nám. 21 tel.: 222 324 985

110 00 Praha 1 fax: 224 109 374 mail: [kzps@kzps.cz](mailto:kzps@kzps.cz)

**S t a n o v i s k o**

**Konfederace zaměstnavatelských a podnikatelských svazů ČR**

**k „Návrh vyhlášky, kterou se provádějí některá ustanovení zákona o panevropském osobním penzijním produktu a kterou se mění související vyhlášky o odborné způsobilosti“**

V rámci mezirezortního připomínkového řízení jsme obdrželi uvedený návrh. K němu Konfederace zaměstnavatelských a podnikatelských svazů ČR (KZPS ČR) uplatňuje následující zásadní připomínky:

**K části třetí § 15 - Změna vyhlášky o odborné způsobilosti pro distribuci pojištění**

Požadujeme upravit text vyhlášky tak, aby část odborné zkoušky pro distribuci produktu PEPP nebyla součástí odbornosti pro distribuci životního pojištění.

Odůvodnění:

Rozsah zkoušek odborné způsobilosti pro distribuci životního pojištění se vyhláškou rozšiřuje o detailní otázky k produktu PEPP, který je odlišným produktem. Ze strany pojišťoven není zájem o úpravu a takové rozšíření souboru zkouškových otázek. Vzhledem k tomu, že se žádná z členských pojišťoven ČAP nechystá v ČR produkt PEPP poskytovat, nepovažujeme za vhodné vzhledem k požadavkům na odbornou způsobilost pro distribuci doplňovat/rozšiřovat zkoušku pro životní odbornost o znalosti regulace příslušného panevropského produktu, ještě navíc takto širokým okruhem otázek.

Lze očekávat, že ani distributoři životního pojištění nebudou ve větší míře oznamovat distribuci PEPP, když aktuálním trendem je rizikové životní pojištění (bez rezervotvorné složky). Část otázek souvisejících s investicemi je pro distribuci rizikového životního pojištění již teď nadbytečná. Zprostředkovatel nabyté znalosti při distribuci RŽP nijak nevyužije. Navzdory tomu se mají otázky z oblasti PEPP stát součástí zkoušky nezbytné pro distribuci životního pojištění. Má jít o otázky z celkem 14 detailních tematických okruhů souvisejících s PEPP. Nyní otázky vycházejí z cca 30 okruhů (viz písm. a), b) a c) části II přílohy k vyhlášce 195/2018 Sb.). Počet okruhů týkajících se PEPP je tak v nepoměru k počtu okruhů týkajících se životního pojištění – cca třetina tematických okruhů se bude týkat PEPP. Kvůli tomu nebude při zkoušce dostatečný počet otázek soustředěný na distribuci životního pojištění, kterou se naprostá většina zkoušených výhradně zabývá. Naopak, zkoušení budou odpovídat na řadu otázek týkajících se PEPP. Přitom distributoři takto nabyté znalosti v praxi nevyužijí a není účelné je testovat na úkor ověření znalostí z oblasti ŽP.

Takové rozšíření bude tedy pouze nadbytečně zatěžovat zprostředkovatele o nutnost disponovat dalšími odbornými znalostmi ohledně produktů, které ani nebudou mít v nabídce, a takové zatížení detaily k produktu PEPP v rámci „životní odbornosti“ tedy není na místě.

Je-li nutné zajistit, aby v uvedené vyhlášce byla tato oblast upravena, **preferujeme, aby produkt PEPP byl řešen samostatnou zkouškou** (jako např. velká rizika nebo vozidla), nikoliv jako součást životní odbornosti, případně zavedení samostatné zkoušky či nadstavby stávajících zkoušek právě pro distribuci finančních služeb s označením PEPP.

**tato připomínka je zásadní**

Kontaktní osoby:

Mgr. Jakub Machytka e-mail: [jakub.machytka@uzs.cz](mailto:jakub.machytka@uzs.cz) mob: 727 956 059

Dr. Jan Zikeš e-mail: [zikes@kzps.cz](mailto:zikes@kzps.cz) tel: 222 324 985

V Praze dne 3. března 2022

**Jan W i e s n e r**

prezident