

## DŮVODOVÁ ZPRÁVA

### A. OBECNÁ ČÁST

Tento zákon je doprovodným zákonem k zákonu o důchodovém spoření a zákonu o doplňkovém penzijním spoření.

#### **Zhodnocení platného právního stavu a odůvodnění hlavních principů navrhované právní úpravy**

Předkládaný návrh zákona navazuje na návrh nového zákona o důchodovém spoření a zákona o doplňkovém penzijním spoření, s nimiž současně se předkládá k projednání. Hlavním účelem tohoto návrhu zákona je zajistit obsahový soulad nově navrhovaných zákonů s ostatními platnými zákony České republiky.

Předkládaným návrhem se mění tyto právní předpisy:

1. Zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění, ve znění pozdějších předpisů,
2. Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, ve znění pozdějších předpisů,
3. Zákon č. 582/1991 Sb., o organizaci a provádění sociálního zabezpečení, ve znění pozdějších předpisů,
4. Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů,
5. Zákon č. 357/1992 Sb., o dani dědické, dani darovací a dani z převodu nemovitostí, ve znění pozdějších předpisů,
6. Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů,
7. Zákon č. 256/2004 Sb., zákon o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů,
8. Zákon č. 189/2004 Sb., o kolektivním investování, ve znění pozdějších předpisů,
9. Zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů,
10. Zákon č. 120/2001 Sb., o soudních exekutorech a exekuční činnosti (exekuční řád) a o změně dalších zákonů, ve znění pozdějších předpisů,
11. Zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů,
12. Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání (živnostenský zákon) , ve znění pozdějších předpisů,
13. Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů,
14. Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, , ve znění pozdějších předpisů,
15. Zákon č. 6/1993 Sb., o České národní bance ve znění , ve znění pozdějších předpisů,
16. Zákon č. 312/2006 Sb., o insolvenčních správcích, , ve znění pozdějších předpisů,
17. Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví,
18. Zákon č. 254/2004 Sb., o omezení plateb v hotovosti a o změně zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů,
19. Zákon č. 15/1998 Sb., o dohledu v oblasti kapitálového trhu a o změně a doplnění dalších zákonů, ve znění pozdějších předpisů,

20. Zákon č. 93/2009 Sb., o auditorech a změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů,
21. Zákon č. 218/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech a o změně některých souvisejících zákonů (rozpočtová pravidla), ve znění pozdějších předpisů,
22. Zákon č. 634/2004 Sb., o správních poplatcích, ve znění pozdějších předpisů,
23. Zákon č. 408/2010 Sb., o finančním zajištění.

### **Zhodnocení souladu navrhované právní úpravy s ústavním pořádkem České republiky**

Přijetí tohoto zákona je v souladu s ústavním pořádkem České republiky.

### **Zhodnocení souladu navrhované právní úpravy s mezinárodními smlouvami a slučitelnost s právními akty Evropských společenství**

Návrh zákona respektuje požadavky vyhlášených mezinárodních smluv, jimiž je Česká republika vázána a je slučitelný s právními akty Evropské unie.

### **Zhodnocení souladu navrhované právní úpravy ve vztahu k rovnosti mužů a žen a dopady navrhovaného řešení ve vztahu k rovnosti mužů a žen**

Návrh zákona se nedotýká rovnosti postavení mužů a žen.

### **Předpokládaný hospodářský a finanční dosah navrhované právní úpravy, nároky na státní rozpočet**

Návrhy zákonů, kterými dochází k terminologickým změnám a zohlednění existence budoucí nové finanční instituce nebudou mít dopad do státního ani jiných veřejných rozpočtů. Co se týká změn v souvislosti se zavedením tzv. II. fondového pilíře, je jejich dopad popsán v důvodové zprávě k návrhu zákona o důchodovém spoření.

Stejně tak změny v souvislosti s III. pilířem jsou popsány v důvodové zprávě k návrhu zákona o doplňkovém penzijním spoření. Určité náklady si může vyžádat úprava systémů a procesů výběru pojistného na důchodového pojištění ze strany ČSSZ, resp. JIM.

Vzhledem k delší než roční lhůtě pro přizpůsobení se tomuto zákonu v případě zásadních změn, má dopad na podnikatelskou sféru v dané oblasti marginální význam.

### **Sociální dopady a dopady na životní prostředí**

Návrhy zákonů nemají žádné dopady na specifické skupiny obyvatel, jako jsou osoby sociálně slabé, osoby se zdravotním postižením a národnostní menšiny, ani dopady na životní prostředí.

## **B. ZVLÁŠTNÍ ČÁST**

### **K části první:**

#### Odůvodnění k bodům 1, 13, 14 a 16

V případě účastníka II. pilíře, kterému je vyplácen invalidní důchod pro invaliditu III. stupně z I. pilíře, nedojde na rozdíl od současného stavu dosažením uvedeného věku k „automatické“ přeměně invalidního důchodu pro invaliditu III. stupně na důchod starobní ve stejné výši, ale poživatel tohoto důchodu bude muset, pokud bude chtít být i nadále poživatelem důchodu, uplatnit žádost buď

- o přiznání starobního důchodu z I. pilíře s krácenou procentní výměrou za dobu účasti ve II. pilíři, neboť mu současně (tj. přiznáním starobního důchodu z I. pilíře) vznikne nárok na dávku ze II. pilíře nebo

- o přiznání starobního důchodu z I. pilíře ve výši dosud vypláceného invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně s tím, že nárok na tento důchod vznikne převedením částky ve výši 60 % z částky naspořené ve II. pilíři.

Pokud jde o poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního stupně nebo druhého stupně, platí současná právní úprava. To znamená, že nárok na tyto invalidní důchody zaniká dnem dosažení věku 65 let (v budoucnu důchodového věku, pokud bude vyšší) a současně tímto dnem „automaticky“ vzniká nárok na důchod starobní z I. pilíře ve stejné výši. Poživateli tohoto důchodu z I. pilíře tímto dnem také vzniká nárok na plnění ze II. pilíře. Tento poživatel má rovněž možnost požádat o stanovení starobního důchodu z I. pilíře výpočtem; procentní výměra tohoto důchodu bude příslušným způsobem krácena za dobu účasti na důchodovém spoření ve II. pilíři. Rovněž v tomto případě vzniká poživateli starobního důchodu z I. pilíře nárok na plnění ze II. pilíře.

Uvedenou úpravu je třeba promítnout i do nadpisů části páté hlavy šesté dílu třetího.

#### Odůvodnění k bodům 2, 3 a 4

Nižší procentní sazba 1,2 % výpočtového základu za dobu pojištění v I. pilíři se bude vztahovat pouze na dobu pojištění z titulu výdělečné činnosti získanou v době účasti ve II. pilíři, nikoliv i na náhradní dobu pojištění. Náhradní doba pojištění se tedy bude přičítat k době pojištění, která se nekryje s dobou účasti ve II. pilíři, nikoliv započítávat do doby pojištění hodnocené nižší sazbou. Náhradní doba pojištění nebude mít z důvodu účasti pojištěnce ve II. pilíři negativní vliv na výši důchodu. Nižší procentní sazba (1,2 % výpočtového základu) se bude v případě účasti ve II. pilíři vztahovat i na dobu dobrovolné účasti na důchodovém pojištění (§ 6 zákona o důchodovém pojištění).

#### Odůvodnění k bodu 5

OSVČ platí pojistné až po uplynutí kalendářního roku po podání Přehledu o příjmech a výdajích. Pokud se OSVČ přihlásí k účasti na důchodovém spoření v průběhu kalendářního roku, je povinna zaplatit zvýšené pojistné (odpovídající účasti ve II. pilíři) za celý kalendářní rok, ve kterém se k účasti na důchodovém spoření přihlásila, pokud po celý kalendářní rok vykonávala SVČ a ta jí založila účast na důchodovém pojištění, nebo za tu část kalendářního

roku, ve kterém se přihlásila k účasti na důchodovém spoření, po kterou byla účastna z důvodu SVČ důchodového pojištění v I. pilíři.

Z důvodu jednoduchosti a srozumitelnosti právní úpravy se proto navrhuje, aby OSVČ zaplatila zvýšené pojistné i za dobu před vznikem účasti na důchodovém spoření (jde o její dobrovolné rozhodnutí účastnit se II. pilíře a prostředky na její účet ve II. pilíře budou poukázány, až zaplatí pojistné po uplynutí kalendářního roku, ve kterém se pro tuto účast rozhodla). Zavedení dvojí procentní sazby pro pojistné v roce vstupu do II. pilíře by bylo velice komplikované.

V tomto případě se pro účely výpočtu starobního důchodu podle zákona o důchodovém pojištění bude považovat za dobu důchodového pojištění, která se kryje s účastí na důchodovém spoření, i doba výkonu SVČ, která založila účast na důchodovém pojištění v kalendářním roce, ve kterém se pojištěnce přihlásil k účasti na důchodovém spoření, tj. i doba před vznikem účasti na důchodovém spoření.

#### Odůvodnění k bodu 6

Tato úprava zajistí rovnost při posuzování nároků účastníků důchodového spoření bez ohledu na to, zda invalidita třetího stupně vznikne před dosažením věku 65 let (při dosažení věku 65 let může být volba mezi starobním důchodem ve výši vypláceného invalidního důchodu za podmínky převedení 60 % naspořených prostředků do státního rozpočtu nebo stanovení výše PV výpočtem při krácení v souvislosti s účastí na důchodovém spoření) nebo po dosažení věku 65 let [v tomto případě se přizná starobní důchod, jehož procentní výměra bude stanovena podle § 41 odst. 2 písm. c) a jeho výše bude krácena v souvislosti s účastí na důchodovém spoření].

#### Odůvodnění k bodům 7, 9 a 10

Je odůvodněné, aby i poživatel invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně, který byl účastníkem důchodového spoření, měl možnost si zvolit v souvislosti se zánikem nároku na tento důchod při dosažení věku 65 let nebo důchodového věku, je-li tento věk vyšší než 65 let, buď přiznání starobního důchodu, jehož výše bude stanovena („krácena“) s ohledem na účast na důchodovém spoření, nebo přiznání starobního důchodu ve výši dosud vypláceného invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně. Aby nedošlo ke zvýhodnění v případech, kdy si pojištěnec zvolí přiznání starobního důchodu ve výši dosud vypláceného invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně, tedy „nekráceného“ z důvodu účasti na důchodovém spoření, stanoví se jako jedna z podmínek nároku na tento starobní důchod souhlas pojištěnce s převedením částky ve výši 60 % naspořených prostředků do státního rozpočtu.

Uvedenou úpravu je třeba promítnout i do nadpisu části čtvrté hlavě první dílu třetího.

#### Odůvodnění k bodu 8

Legislativně technická změna související s doplněním ust. § 34 odst. 1.

#### Odůvodnění k bodům 11 a 12

Úprava („krácení“) výše procentní výměry v případě účasti na důchodovém spoření se týká pouze starobních důchodů. Tento princip je třeba promítnout do ustanovení týkajících se

stanovení výše procentní výměry pozůstalostních důchodů. V případě úmrtí účastníka důchodového spoření bude stanovena „teoretická“ výše procentní výměry, jako kdyby účastníkem důchodového spoření nebyl, a z takto stanovené výše procentní výměry se stanoví výše procentní výměry pozůstalostního důchodu.

### **K části druhé:**

Účast pojištěnce na důchodovém spoření je třeba promítnout do procentní sazby pojistného na důchodové pojištění. U účastníků II. pilíře důchodového spoření bude celková sazba zvýšena tak, že u zaměstnanců, osob samostatně výdělečně činných a osob dobrovolně pojištěných bude toto zvýšení činit 2 p. b. Sazba pojistného na důchodové spoření bude činit 5 %. Zároveň se upravuje, kdo a kam bude prostředky účastníka důchodového spoření určené na důchodové spoření poukazovat.

### **K části třetí:**

Poživatel invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně, který byl účastníkem důchodového spoření, bude mít možnost zvolit si v souvislosti se zánikem nároku na tento důchod při dosažení věku 65 let nebo důchodového věku, je-li tento věk vyšší než 65 let, buď přiznání starobního důchodu, jehož výše bude stanovena („krácena“) s ohledem na účast na důchodovém spoření nebo přiznání starobního důchodu ve výši dosud vypláceného invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně. Jedna z podmínek nároku na tento starobní důchod bude souhlas pojištěnce s převedením částky ve výši 60 % naspořených prostředků do státního rozpočtu. Navrhuje se, aby tento projev vůle byl učiněn písemně, a to v žádosti o důchod.

### **K části čtvrté:**

#### Odůvodnění k bodu 1

(§ 4 odst. 1 písm. h))

V návaznosti na penzijní reformu budou dávky podle zákona o důchodovém spoření a plnění z pojistné smlouvy o pojištění důchodu podle zákona o důchodovém spoření osvobozeny od daně z příjmů fyzických osob stejně jako je tomu např. u důchodů z důchodového pojištění. Účelem je tedy poskytnout těmto plněním stejné daňové zacházení. V případě pravidelně vyplácených důchodů z pojistné smlouvy o pojištění důchodu budou takové částky vstupovat do limitu pro osvobození ve výši 36násobku minimální mzdy.

#### Odůvodnění k bodu 2

(§ 4 odst. 1 písm. l))

V návaznosti na penzijní reformu budou penze a důchody vyplácené na dobu neurčitou (tj. doživotně) z produktů soukromého životního pojištění osvobozeny od daně z příjmů fyzických osob. Jedná se o motivační prvek podporující smysl „spoření na stáří“, tj. pobírání dlouhodobé penze. Dále budou osvobozeny invalidní penze vyplácené jak z penzijního připojištění se státním příspěvkem, tak i z doplňkového penzijního spoření. Výslovně se zakotvuje, že penze na dobu určitou vyplácené ze soukromého životního pojištění a z doplňkového penzijního spoření, stejně tak jako jednorázové plnění, odkupné nebo odbytné z těchto produktů od daně z příjmů fyzických osob osvobozeny nejsou. Stejně jako doposud ani jiný příjem z pojištění osob, který není pojistným plněním a nezakládá zánik pojistné smlouvy od daně z příjmů fyzických osob osvobozen není.

### Odůvodnění k bodu 3

(§ 6 odst. 9 písm. p))

V návaznosti na penzijní reformu je pro doplňkové penzijní spoření nastaven stejný daňový režim, který má penzijní připojištění se státním příspěvkem. Příspěvky zaměstnavatele na tyto produkty jeho zaměstnanců se tedy pro účely osvobození od daně z příjmů fyzických osob na straně zaměstnance započítávají do zákonem stanoveného limitu.

### Odůvodnění k bodu 4

(§ 8 odst. 1 písm. e))

V návaznosti na penzijní reformu je pro doplňkové penzijní spoření nastaven stejný daňový režim, který má penzijní připojištění se státním příspěvkem. Dávky z doplňkového penzijního spoření s výjimkou těch, které jsou od daně z příjmů osvobozeny (§ 4), budou zdaňovány v režimu příjmů z kapitálového majetku.

### Odůvodnění k bodu 5

(§ 8 odst. 6)

V návaznosti na penzijní reformu je pro doplňkové penzijní spoření nastavit stejný daňový režim, který má penzijní připojištění se státním příspěvkem. Konstrukce základu daně u dávek z doplňkového penzijního spoření je obdobná jako konstrukce základu daně u dávek z penzijního připojištění se státním příspěvkem. U plnění ve formě důchodu na dobu určitou se od příjmů odečítají příspěvky na doplňkové penzijní spoření. U plnění ve formě jednorázového vyrovnání nebo odbytného z doplňkového penzijního spoření není základ daně snižován o případné příspěvky zaměstnavatele.

### Odůvodnění k bodu 6

(§ 8 odst. 7)

V souvislosti s osvobozením doživotních penzí a důchodů je úprava o rozpočítání zaplaceného pojistného na soukromé životní pojištění právě v případě, kdy se jedná o doživotní penzi nebo důchod, nadbytečná.

### Odůvodnění k bodu 7

(§ 15 odst. 5)

Doplňkovému penzijnímu spoření se nastavuje stejný daňový režim, který má penzijní připojištění se státním příspěvkem. Tj. zejména příspěvky na doplňkové penzijní spoření budou odpočitatelné od základu daně až do výše limitu, který je limitem souhrnným pro všechny zde uvedené produkty spoření na stáří. Vzhledem k tomu, že na doplňkové penzijní spoření je možné převádět prostředky naspořené v rámci penzijního připojištění se státním příspěvkem, není takový převod považován z porušení podmínek a daňová výhoda v podobě nezdanitelné části základu daně zůstává zachována. Pokud dojde k předčasnému ukončení doplňkového penzijního spoření s výplatou odbytného, budou dříve uplatněné nezdanitelné části základu daně zdaněny v režimu ostatních příjmů (§ 10).

### Odůvodnění k bodu 8

(§ 17 odst. 1)

Úprava navazuje na návrh nových zákonů o doplňkovém penzijním spoření a o důchodovém spoření, s nimiž se zároveň předkládá k projednávání. Jde tedy o rozšíření stávajícího okruhu poplatníků daně z příjmů. Úprava dává nově vzniklé penzijní společnosti pro účely zákona o daních z příjmů stejné postavení jako má investiční společnost v případě správy podílových fondů. Nově se z důvodu zkrácení pojmu zavádí legislativní zkratka fond penzijní společnosti, kterou se rozumí důchodové fondy, účastnické fondy a transformované fondy. Všechny tyto fondy budou mít stejné podmínky jako stávající penzijní fond. Vzhledem k tomu, že fondy penzijní společnosti nemají právní subjektivitu, postupuje se u nich pro účely stanovení daně z příjmů stejně jako u stávajících podílových fondů. Výslovně se jim přiznává postavení poplatníka daně z příjmů právnických osob (daňová subjektivita) a penzijní společnost, která je obhospodařuje odpovídá za veškeré úkony spojené se správou daně. Pojem penzijní fond se dále používá, protože k transformaci těchto fondů dojde až v době platnosti tohoto zákona. Dále se v § 17 vypouští legislativní zkratka poplatník, která je identická s tou, která je definována v § 2.

### Odůvodnění k bodu 9

(§ 19 odst. 1 písm. d))

Tato úprava navazuje na záměr uvedený v § 17 odst. 1, a to dát penzijní společnosti a jejím fondům stejný daňový režim jako má investiční společnosti při obhospodařování podílových fondů. Osvobození uvedené v § 19 odst. 1 písm. d) se tudíž uplatní i pro fond penzijní společnosti. V zájmu právní jistoty se výslovně potvrzuje, že penzijní společnost není institucí penzijního pojištění a nevztahují se na ni stejná zvýhodnění jako na její fondy.

### Odůvodnění k bodu 10

(§ 19 odst. 1 písm. zo))

Tato úprava navazuje na záměr uvedený v § 17 odst. 1, a to dát penzijní společnosti a jejím fondům stejný daňový režim jako má investiční společnosti při obhospodařování podílových fondů. V zájmu právní jistoty se výslovně potvrzuje, že penzijní společnost není institucí penzijního pojištění a nevztahují se na ni stejná zvýhodnění jako na její fondy.

### Odůvodnění k bodu 11

(§ 20 odst. 3)

Tato úprava navazuje na záměr uvedený v § 17 odst. 1, a to dát penzijní společnosti a jejím fondům stejný daňový režim jako má investiční společnosti při obhospodařování podílových fondů. Jedná se o ustanovení o základu daně penzijních společností a jejich fondů. Konstrukce základu daně těchto poplatníků je obdobná konstrukci základu daně investiční společnosti a jí obhospodařovaných podílových fondů.

### Odůvodnění k bodu 12

(§ 20b odst. 1)

Tato úprava navazuje na záměr uvedený v § 17 odst. 1, a to dát penzijní společnosti a jejím fondům stejný daňový režim jako má investiční společnosti při obhospodařování podílových fondů. Tj. ustanovení § 20b odst. 1 se nebude na fond penzijní společnosti aplikovat.

### Odůvodnění k bodu 13

(§ 21 odst. 3)

Tato úprava navazuje na záměr uvedený v § 17 odst. 1, a to dát penzijní společnosti a jejím fondům stejný daňový režim jako má investiční společnosti při obhospodařování podílových

fondů.. Pro naplnění tohoto cíle je zapotřebí aplikovat stejnou, tj. 5 %, sazbu daně na fond penzijní společnosti. V zájmu právní jistoty se výslovně potvrzuje, že penzijní společnost není institucí penzijního pojištění a nevztahují se na ni stejná zvýhodnění jako na její fondy.

#### Odůvodnění k bodu 14

(§ 23 odst. 4 písm. a))

Tato úprava navazuje na záměr uvedený v § 17 odst. 1, a to dát penzijní společnosti a jejím fondům stejný daňový režim jako má investiční společnosti při obhospodařování podílových fondů. Jedná se o úpravu, která přiznává novým typům fondů stejné podmínky jako stávajícím penzijním fondům.

#### Odůvodnění k bodu 15

(§ 23d odst. 7)

Tato úprava navazuje na záměr uvedený v § 17 odst. 1, a to dát penzijní společnosti a jejím fondům stejný daňový režim jako má investiční společnosti při obhospodařování podílových fondů. Jedná se o ustanovení, které řeší daňový režim při transformaci penzijního fondu na penzijní společnost a transformační fond.

#### Odůvodnění k bodu 16

(§ 35ba odst. 1 písm. b))

Doplňkovému penzijnímu spoření se nastavuje stejný daňový režim, který má penzijní připojištění se státním příspěvkem. Z tohoto důvodu se ani státní příspěvky doplňkového penzijního spoření nezapočítávají do vlastních příjmů druhého z manželů pro účely uplatnění slevy na dani na tohoto druhého z manželů.

#### Odůvodnění k bodu 17

(§ 36 odst. 2 písm. n))

Doplňkovému penzijnímu spoření se nastavuje stejný daňový režim, který má penzijní připojištění se státním příspěvkem. I dávky z doplňkového penzijního spoření tedy podléhají dani vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně.

#### Odůvodnění k bodu 18

(§ 38k odst. 5 písm. f))

Doplňkové penzijní spoření se nastavuje stejný daňový režim, který má penzijní připojištění se státním příspěvkem. Pro uplatnění nezdanitelných částí základu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků se stanoví stejné podmínky i pro doplňkové penzijní spoření.

#### Odůvodnění k bodu 19

(§ 38l odst. 1 písmeno h))

Doplňkovému penzijnímu spoření se nastavuje stejný daňový režim, který má penzijní připojištění se státním příspěvkem. Z tohoto důvodu se stanovuje jakými průkazy zaměstnanec prokazuje nárok na uplatnění nezdanitelné části základu daně z titulu zaplacených příspěvků na doplňkové penzijní spoření.

#### Odůvodnění k bodu 20

(§ 38m odst. 2)

Tato úprava navazuje na záměr uvedený v § 17 odst. 1, a to dát penzijní společnosti a jejím fondům stejný daňový režim jako má investiční společnosti při obhospodařování podílových



fondů. Pro penzijní společnost se nastavuje stejný postup při podávání daňových příznání k dani z příjmu právnických osob jako má investiční společnost.

#### Odůvodnění k bodu 21

(§ 38m odst. 3)

Tato úprava navazuje na záměr uvedený v § 17 odst. 1, a to dát penzijní společnosti a jejím fondům stejný daňový režim jako má investiční společnosti při obhospodařování podílových fondů. Pro penzijní společnost se nastavuje stejný postup při podávání daňových příznání k dani z příjmu právnických osob jako má investiční společnost.

#### Odůvodnění k bodu 22

(§ 38m odst. 5)

Tato úprava navazuje na záměr uvedený v § 17 odst. 1, a to dát penzijní společnosti a jejím fondům stejný daňový režim jako má investiční společnosti při obhospodařování podílových fondů. Pro penzijní společnost se nastavuje stejná povinnost podávat daňová příznání k dani z příjmu právnických osob za fondy, které obhospodařuje, jako má investiční společnost za podílové fondy, které obhospodařuje.

#### Odůvodnění k bodu 23

(§ 38m odst. 10)

Tato úprava navazuje na záměr uvedený v § 17 odst. 1, a to dát penzijní společnosti a jejím fondům stejný daňový režim jako má investiční společnosti při obhospodařování podílových fondů. Nastavuje se stejný režim pro penzijní společnost v případě slučování fondů, které obhospodařuje, jako má investiční společnost.

#### Odůvodnění k bodu 24

(§ 38n odst. 1 a 38o odst. 1)

Tato úprava navazuje na záměr uvedený v § 17 odst. 1, a to dát penzijní společnosti a jejím fondům stejný daňový režim jako má investiční společnosti při obhospodařování podílových fondů. Pro penzijní společnost a její fondy se nastavuje stejný daňový režim při stanovení a uplatnění daňové ztráty jako je v případě investiční společnosti a jí spravovaných podílových fondů. Penzijní společnost má také stejná práva a povinnosti při správě daně jako investiční společnost.

#### Odůvodnění k bodu 25

(§ 38r odst. 2)

Tato úprava navazuje na záměr uvedený v § 17 odst. 1, a to dát penzijní společnosti a jejím fondům stejný daňový režim jako má investiční společnosti při obhospodařování podílových fondů. Nastavuje se stejný režim pro penzijní společnost v případě slučování fondů, které obhospodařuje, jako má investiční společnost.

### **K části páté:**

Návrh zákona o důchodovém spoření stanoví, kdy se v případě úmrtí účastníka systému důchodového spoření prostředky účastníka stávají předmětem dědictví. Je-li dědicem nezletilý, použijí se prostředky účastníka odpovídající dědickému podílu nezletilého na úhradu jednorázového pojistného na pojištění sirotčího důchodu.

Podle současné právní úpravy je od daně dědické osvobozeno nabytí majetku děděním, pokud k němu dochází mezi osobami zařazenými v I. a II. skupině poplatníků (tj. příbuzní v řadě přímé a manželé, dále příbuzní v řadě pobočné, a to sourozenci, synovci,

neteře, strýcové a tety a další osoby v zákoně taxativně vymezené). S ohledem na toto ustanovení bude velká většina případů, kdy dědicem bude nezletilý, od daně dědické osvobozena. Proto je žádoucí, upravit v zákoně osvobození i pro ty případy, kdy dědický podíl na úhradu jednorázového pojistného na pojištění sirotčího důchodu bude nabývat nezletilý zařazený do III. skupiny poplatníků.

#### **K části šesté až dvacáté třetí:**

V souvislosti s přijetím zákona o doplňkovém penzijním spoření a důchodovém spoření se zavádějí další potřebné změny terminologického charakteru, popřípadě se penzijní společnost doplňuje do výčtů finančních institucí v různých zákonech.

#### **K části dvacáté čtvrté**

Účinnost zákona se navrhuje dnem 1. ledna 2013.