

# SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

## Seznam použité literatury

- BAKEŠ, M., KARFÍKOVÁ, M., KOTÁB, P., MARKOVÁ, H. a kol. *Finanční právo*. 6. upravené vydání. Praha: C. H. Beck, 2012, s. 61–66. ISBN 978-80-7400-440-7.
- BAKEŠ, M., KARFÍKOVÁ, M., KOTÁB, P., MARKOVÁ, H. a kol. *Finanční právo*. 5. upravené vydání. Praha: C. H. Beck, 2009, s. 61–65. ISBN 978-80-7400-801-6.
- KURKA, R., PAŘÍKOVÁ, A. *Subjekty finančního trhu. Vybrané aspekty likvidace a insolvence*. 1. vydání. Praha: C. H. Beck, 2014, s. 47–48, 216. ISBN 978-80-7400-277-9.
- KOLÁČEK, A., a kol. *Průvodce penzijním připojištěním v České republice*. Praha: Nakladatelství PROFESS, 1995. ISBN 80-85235-30-7.
- ŠULC, J., ILLETŠKO P. *Penzijní připojištění*. Praha: GRADA Publishing, spol. s.r.o., 2000. ISBN 80-7169-979-9.
- KOLDINSKÁ, K., ŠTEFKO, M., (eds.). *Sociální reformy ve střední Evropě – cesta k novému modelu sociálního státu?*. Praha: Auditorium s.r.o., 2011. s. 31–34, 67–71, 176–206. ISBN 978-80-87284-14-8.
- KAŠE, M. *Vybrané aspekty důchodové reformy v České republice*. Praha: GRADA Publishing, a.s., 2021. ISBN 978-80-271-3042-9
- VAN MEERTEN, H. *EU Pension law*. Amsterdam: Amsterdam University Press, 2019. s. 260–282. ISBN 978-90-485-4453-0.

## Seznam použitých internetových zdrojů

- Asociace penzijních společností ČR. *Kumulované zhodnocení penzijních fondů*. In apscr.cz [online]. [cit. 2023-11-08]. Dostupné z : [https://www.apscr.cz/wp-content/uploads/2023/10/2307\\_APS\\_graf\\_kumulovane\\_zhodnoceni\\_02-1.pdf](https://www.apscr.cz/wp-content/uploads/2023/10/2307_APS_graf_kumulovane_zhodnoceni_02-1.pdf).
- Asociace penzijních společností ČR. *Prezentace\_Konference\_Asociace-penzijních-spoločností\_21\_6\_2023*. In apscr.cz. [online]. [cit. 2024-01-15]. Dostupné z : [https://www.apscr.cz/wp-content/uploads/2023/06/Prezentace\\_Konference\\_Asociace-penzijni%CC%81ch-spolec%CC%8Cnosti%CC%81\\_21\\_6\\_2023.pdf](https://www.apscr.cz/wp-content/uploads/2023/06/Prezentace_Konference_Asociace-penzijni%CC%81ch-spolec%CC%8Cnosti%CC%81_21_6_2023.pdf)
- Asociace penzijních společností ČR. *Transformované fondy – 4. čtvrtletí 2022*. In apscr.cz [online]. [cit. 2023-11-08]. Dostupné z : <https://www.apscr.cz/wp-content/uploads/2023/02/TRANSFORMOVAN%C3%89-FONDY-4.-Q-2022.pdf>.
- Asociace penzijních společností ČR. *Vývoj objemu spravovaných prostředků účastníků*. In apscr.cz [online]. [cit. 2023-03-23]. Dostupné z: <https://www.apscr.cz/grafy/>.

Asociace penzijních společností ČR. *Vývoj průměrného měsíčního příspěvku účastníka a zaměstnavatele v letech 2013 – 3Q 2023 v DPS (v Kč)*. In apscr.cz [online]. [cit. 2023-03-23]. Dostupné z: <https://www.apscr.cz/grafy/>.

Asociace penzijních společností ČR. *Zhodnocení příspěvků účastníků v PF a TF v letech 1995–2021*. In apscr.cz [online]. [cit. 2023-03-07]. Dostupné z: [https://www.apscr.cz/wp-content/uploads/2022/06/Zhodnocen%C3%AD-PF\\_TF-2021.pdf](https://www.apscr.cz/wp-content/uploads/2022/06/Zhodnocen%C3%AD-PF_TF-2021.pdf)

CARLO, A., EICHHOLTZ, P., KOK, N. et al. Pension fund investments in infrastructure. *J Asset Manag* [online]. 4. 6. 2023 [cit. 2024-01-25] **24**, 329–345 (2023). Dostupné z: <https://doi.org/10.1057/s41260-023-00315-2>.

Česká národní banka. *Jak jsou pojištěny vklady u bank a záložen*. In Cnb.cz [online]. [cit. 2023-03-06]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/casto-kladene-dotazy/Jak-jsou-pojisteny-vklady-u-bank-a-druzstevnich-zalozen-v-CR/>.

Česká národní banka (2020). *Úřední sdělení České národní banky ze dne 5. srpna 2020, k výkladu pojmů důvěryhodnost a odborná způsobilost*. PDF. Online. In : cnb.cz. Dostupné z : [https://www.cnb.cz/export/sites/cnb/cs/legislativa/galleries/Vestnik-CNB/2020/vestnik\\_2020\\_18\\_22320560.pdf](https://www.cnb.cz/export/sites/cnb/cs/legislativa/galleries/Vestnik-CNB/2020/vestnik_2020_18_22320560.pdf).

ČSOB Penzijní společnost, a.s. *Podmínky pro doplňkové penzijní spoření*. Článek XI odst. 9. In csob-penze.cz [online]. [cit. 2024-01-17]. Dostupné z : [https://www.csob-penze.cz/media/2023/12/20231221\\_podminky\\_pro\\_doplnekove\\_penzijni\\_sporeni.pdf](https://www.csob-penze.cz/media/2023/12/20231221_podminky_pro_doplnekove_penzijni_sporeni.pdf)

Česká správa sociálního zabezpečení. *Příjmy a výdaje na sociální zabezpečení k 30. 6. 2023*. In cssz.cz [online]. [cit. 2023-10-31]. Dostupné z: [https://www.cssz.cz/web/cz/ekonomicke-prehledy#section\\_1](https://www.cssz.cz/web/cz/ekonomicke-prehledy#section_1).

Česká spořitelna – penzijní společnost a.s. *Čtvrtletní report fondu, Dynamický účastnický fond*. Praha: Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s. [online]. [cit. 2023-11-07]. Dostupné z : <https://www.csps.cz/cs/jak-sporit/dynamicky-fond>.

Česká spořitelna – penzijní společnosti a.s. *Čtvrtletní report fondu, Povinný konzervativní účastnický fond*. Praha: Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s. [online]. [cit. 2024-01-31]. Dostupné z : <https://www.csps.cz/cs/jak-sporit/konzervativni-fond>.

Česká spořitelna – penzijní společnost a.s. *Informace o systému doplňkového penzijního spoření*. In csps.cz [online]. [cit. 2024-02-3]. Dostupné z : <https://www.csps.cz/cs/ke-stazeni>.

Česká spořitelna – penzijní společnosti a.s. *Sazebník Česká spořitelna – penzijní společnosti, a.s.* Praha: Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s. [online]. [cit. 2023-11-07]. Dostupné z : <https://www.csps.cz/cs/ke-stazeni>.

Česká spořitelna – penzijní společnost a.s. *Statut fondu, Dynamický účastnický fond*. Praha: Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s. [online]. [cit. 2023-11-07]. Dostupné z : <https://www.csps.cz/cs/jak-sporit/dynamicky-fond>.

Česká spořitelna – penzijní společnost a.s. *Výroční zpráva 2022*. In Cspcs.cz [online]. [cit. 2023-11-08]. Dostupné z : <https://www.cspcs.cz/cs/ke-stazeni>.

European Commission. *COMMISSION STAFF WORKING DOCUMENT IMPACT ASSESSMENT Accompanying the document Proposal for a REGULATION OF THE EUROPEAN PARLIAMENT AND OF THE COUNCIL on a pan-European Personal Pension Product (PEPP) and COMMISSION RECOMMENDATION on the tax treatment of personal pension products, including the pan-European Personal Pension Product*. In eur-lex.europa.eu [online]. [cit. 2024-01-19]. Dostupné z : <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A52017SC0243&qid=1705673235187>

European Insurance and Occupational Pensions Authority. *Central register of PEPP providers and products*. In eiopa.europa.eu [online]. [cit. 2023-11-02]. Dostupné z : <https://pepp.eiopa.europa.eu/>.

HLAVÁČEK, Michal. (2023). Poplatky českých penzijních společností ve vztahu k jejich investiční strategii. Úřad Národní rozpočtové rady [online]. Dostupné z: <https://www.rozpoctovarada.cz/publikace/poplatky-ceskych-penzijnich-spolecnosti-ve-vztahu-k-jejich-investicni-strategii/>

LIEBREICH, Jiří. Penzijním fondům se otevírá cesta k investicím do státních dálnic i železnic a úrokům bez rizik. *E15* [online]. 2023, **2023** [cit. 2024-02-03]. Dostupné z: <https://www.e15.cz/byznys/finance-a-bankovnictvi/penzijnim-fondum-se-otevira-cesta-k-investicim-do-statnich-dalnic-i-zeleznic-a-urokum-bez-rizik-1410954>.

Ministerstvo financí České republiky. *Koncepce rozvoje kapitálového trhu v České republice 2019–2023*. In mfcf.cz [online]. [cit. 2024-01-29]. Dostupné z: [https://mfcf.cz/assets/cs/media/Material\\_2019\\_Koncepce-rozvoje-kapitaloveho-trhu-v-Ceske-republice-2019-2023.pdf](https://mfcf.cz/assets/cs/media/Material_2019_Koncepce-rozvoje-kapitaloveho-trhu-v-Ceske-republice-2019-2023.pdf).

Ministerstvo práce a sociálních věcí. *Doplňkové systémy – penzijní připojištění se státním příspěvkem*. In mpsv.cz [online]. [cit. 2023-03\_07]. Dostupné z [https://www.mpsv.cz/documents/20142/225485/Priloha\\_8.pdf/ec4b2f30-2fd9-dd86-8d87-7af9b8b6d9d3](https://www.mpsv.cz/documents/20142/225485/Priloha_8.pdf/ec4b2f30-2fd9-dd86-8d87-7af9b8b6d9d3)

Ministerstvo práce a sociálních věcí. *Garance v penzijním připojištění se státním příspěvkem*. In mpsv.cz [online]. [cit. 2023-03\_07]. Dostupné z [https://www.mpsv.cz/documents/20142/225485/Priloha\\_6.pdf/86e6b554-6bdd-6edf-b747-886fccd7c3a2](https://www.mpsv.cz/documents/20142/225485/Priloha_6.pdf/86e6b554-6bdd-6edf-b747-886fccd7c3a2)

OECD (2020), *OECD Reviews of Pension Systems: Czech Republic*, OECD Reviews of Pension Systems, OECD Publishing, Paris, <https://doi.org/10.1787/e6387738-en>.

OECD (2022), *OECD Reviews of Pension Systems: Slovenia*, OECD Reviews of Pension Systems, OECD Publishing, Paris, <https://doi.org/10.1787/f629a09a-en>.

SVOBODA, Jakub. Penzijní fondy: Výnosy nízké, poplatky vysoké. *Novinky.cz* [online]. 27. 1. 2023 [cit. 2023-12-15]. Dostupné z: <https://www.novinky.cz/clanek/ekonomika-penzijni-fondy-vynosy-nizke-poplatky-vysoke-40420737>

Vláda. *Aktualizované Programové prohlášení vlády*. In vlada.cz [online]. [cit. 2023-11-08]. Dostupné z : <https://www.vlada.cz/assets/jednani-vlady/programove-prohlaseni/Aktualizovane-Programove-prohlaseni-vlady-.pdf>.

Vláda. *Vládní návrh zákona, kterým se mění zákony s rozvojem finančního trhu a s podporou zajištění na stáří*. Praha: Poslanecká sněmovna Parlamentu České republiky, 2023. Sněmovní tisk 474/0, 9. volební období. Dostupné také z: <https://www.psp.cz/sqw/text/orig2.sqw?idd=228455>.

VOSTATEK, Jaroslav. České penzijní spoření nejen pohledem OECD. *Pojistné rozpravy* [online]. Česká asociace pojišťoven, 2021, **2021**(38), 5–13 [cit. 2023-01-16]. Dostupné z: <https://www.pojistnerozpravy.cz/archiv/56-2021-38>

VOSTATEK, Jaroslav. PEPP v kontextu české penzijní reformy. *Pojistné rozpravy* [online]. Česká asociace pojišťoven, 2022, **2022**(39), 43–53 [cit. 2023-01-16]. Dostupné z: <https://www.pojistnerozpravy.cz/aktualni-cislo>

## **Seznam použitých právních předpisů**

Zákon č. 91/2022 Sb., o panevropském osobním penzijním produktu a o změně souvisejících zákonů

Zákon č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů

Zákon č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, ve znění pozdějších předpisů

Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/1238, o panevropském penzijním produktu

Vyhláška České národní banky č. 115/2022 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona o panevropském osobním penzijním produktu a kterou se mění související vyhlášky o odborné způsobilosti

Zákon č. 189/2004 Sb., o kolektivním investování

Zákon č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů

Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2021/895 ze dne 24. února 2021, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/1238, pokud jde o zasahování do produktů

Vyhláška České národní banky č. 425/2012 Sb., o předkládání informací České národní bance

Zákon č. 230/2009 Sb., kterým se mění zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů, a další související zákony

Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2021/473 ze dne 18. prosince 2020, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/1238, pokud jde o regulační technické normy upřesňující požadavky na sdělení informací, na náklady a poplatky zahrnované do maximální výše nákladů a na techniky snižování rizik v souvislosti s panevropským osobním penzijním produktem

Vyhláška České národní banky č. 117/2012 Sb., o podrobnější úpravě činnosti penzijní společnosti a účastnického fondu

Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014, ze dne 26. listopadu 2014, o sděleních klíčových informací týkajících se strukturovaných retailových investičních produktů a pojistných produktů s investiční složkou

Vyhláška České národní banky č. 341/2012 Sb., o rozsahu činností depozitáře účastnického fondu, ve znění pozdějších předpisů

Zákon č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření a státní podpoře, ve znění pozdějších předpisů

Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014 ze dne 26. listopadu 2014 o sděleních klíčových informací týkajících se strukturovaných retailových investičních produktů a pojistných produktů s investiční složkou

Slovenská republika. Zákon č. 650/2004 Z. z., o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

Slovenská republika. Zákon č. 129/2022 Z. z., o celoeurópskom osobnom dôchodkovom produkte a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

## Seznam ostatních zdrojů

KRAFTOVÁ, Kateřina. *Právní úprava systému fondů penzijního připojištění : Diplomová práce*. Praha : Univerzita Karlova, Právnická fakulta, 2009. Vedoucí diplomové práce JUDr. Petr Kotáb.

MALÍK, Jakub a NOVOTNÝ, Ondřej. *Praktické aspekty investic penzijní společnosti*. Praha, 26. 4. 2023. [osobní komunikace].

HAMRÁK, Richard. RE: Dotaz PEPP. [elektronická pošta]. Message to: Ondřej Novotný. 1. 12. 2023 [cit. 2024-01-11]. Osobní komunikace.

KOLBENHAYEROVÁ, Katarína. *Panevropský osobní penzijní produkt : Rigorózní práce*. Brno : Masarykova univerzita, Právnická fakulta, 2022. Vedoucí rigorózní práce JUDr. Michal Janovec, Ph.D.

PELC, Vladimír. § 20b [Samostatný základ daně]. In: PELC, Vladimír. *Daně z příjmů*. 1. vydání. Praha: C. H. Beck, 2021, s. 235.