

Otázka	Odpovědi	Správná odpověď	Odůvodnění	Zdroj
Jako „paneverský osobní penzijní produkt“ nebo „PEPP“ může být distribuován produkt, který takto zaregistroval(a):	1 Evropská komise 2 EBA 3 EIOPA 4 ESMA	N N A N	Podle čl. 9 nařízení o PEPP označení „paneverský osobní penzijní produkt“ nebo „PEPP“ může být v souvislosti s osobním penzijním produktem používáno pouze tehdy, pokud EIOPA (výhradně) v souladu s tímto nařízením osobní penzijní produkt zaregistroval, aby mohl být distribuován pod označením „PEPP“. Ověřuje se znalost subjektu registrujícího PEPP.	čl. 9 nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 ze dne 20. června 2019 o paneverském osobním penzijním produktu (PEPP)
Pro registraci PEPP platí:	1 PEPP může být registrován pouze pro finanční podniky výslovně uvedené v nařízení o PEPP. 2 V České republice se žádost o registraci PEPP podává České národní bance. 3 Poskytovatel PEPP může poskytovat PEPP a distributor jej může distribuovat ode dne registrace v centrálním veřejném registru. 4 Česká národní banka vede centrální veřejný registr, který zahrnuje PEPP registrované podle nařízení o PEPP.	A A A N	Finanční podniky, které jsou oprávněny požádat o registraci PEPP, jsou vyjmenovány v čl. 6 odst. 1 nařízení o PEPP. Podle tohoto článku „O registraci PEPP mohou požádat pouze tyto finanční podniky povolené nebo registrované podle práva Unie...“. Který orgán je příslušný k přijetí a posouzení žádosti o registraci PEPP upravuje čl. 6 odst. 2 nařízení o PEPP a § 2 zákona o PEPP. Podle čl. 6 odst. 2 nařízení o PEPP „Finanční podniky uvedené v odstavci 1 tohoto článku předloží žádost o registraci PEPP svým příslušným orgánům.“ Podle § 2 zákona č. 91/Sb., o paneverském osobním penzijním produktu, vykonává pravomoci příslušného orgánu podle přímo použitelných předpisů upravujících paneverský osobní penzijní produkt (nařízení o PEPP) Česká národní banka. Okamžik, od kterého je možné poskytovat nebo distribuovat PEPP, je stanoven v čl. 7 odst. 3 nařízení o PEPP: „Poskytovatel PEPP může poskytovat PEPP a distributor PEPP může distribuovat PEPP ode dne registrace PEPP v centrálním veřejném registru podle článku 13.“ Centrální veřejný registr vede EIOPA, nikoliv Česká národní banka. Toto je stanoveno v čl. 13 nařízení o PEPP: „EIOPA vede centrální veřejný registr, který zahrnuje každý PEPP registrovaný podle tohoto nařízení.“ Ověřujeme, zda distributor zná základní podmínky registrace PEPP.	čl. 6, 7 a 13 nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 ze dne 20. června 2019 o paneverském osobním penzijním produktu (PEPP); § 2 zákona č. 91/2022 Sb., o paneverském osobním penzijním produktu
V rámci volného pohybu služeb a svobody usazování mohou poskytovatelé PEPP poskytovat a distributoři PEPP distribuovat PEPP na území hostitelského členského státu, pokud:	1 mají povolení dohledového orgánu domovského státu i hostitelského státu 2 oznámili svůj záměr otevřít podúčet v hostitelském členském státě dohledovému orgánu domovského státu 3 mají povolení dohledového orgánu hostitelského státu 4 oznámili svůj záměr otevřít podúčet v hostitelském členském státě dohledovému orgánu hostitelského státu	N A N N	V rámci volného pohybu služeb a svobody usazování mohou poskytovatelé PEPP poskytovat a distributoři PEPP distribuovat PEPP na území hostitelského členského státu, pokud tak činí v souladu s příslušnými pravidly a postupy stanovenými právem Unie, které se na ně použijí podle čl. 6 odst. 1 písm. a), b), d) a e) nebo čl. 10 odst. 2, nebo na jejich základě, a po oznámení svého záměru otevřít podúčet v tomto hostitelském členském státě v souladu s článkem 21.	čl. 14 až 16 a čl. 21 nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 ze dne 20. června 2019 o paneverském osobním penzijním produktu (PEPP)
Službou přenositelnosti paneverského osobního penzijního produktu se rozumí právo účastníka PEPP, pokud změní bydliště do jiného členského státu:	1 změnit zvolenou investiční možnost 2 nadále přispívat na stávající účet, aniž by změnil poskytovatele PEPP 3 na předčasný výběr peněžních prostředků bez ztráty výhod a pobídek spojených s investováním do PEPP 4 změnit rozhodné právo pro smlouvu o PEPP	N A N N	S cílem zachovat osobám uplatňujícím právo na volný pohyb osobní nároky na důchod je PEPP konstruován tak, aby bylo umožněno jej rozvinout do celoevropské dimenze, a to nejen na úrovni poskytovatele PEPP, resp. distributora PEPP, prostřednictvím jejich přeshraničního působení, ale také na úrovni účastníka PEPP prostřednictvím služby přenositelnosti a služby změny poskytovatele PEPP. Úprava služby přenositelnosti produktu umožňuje účastníkovi PEPP, který změnil své bydliště přesunutím do jiného členského státu EU, dále pokračovat v zaslání příspěvků na svůj existující účet, aniž by změnil poskytovatele PEPP, přičemž má nárok ponechat si veškeré výhody a pobídky spojené s investováním do stále stejného produktu. Mechanismus přenositelnosti předpokládá, že v rámci členského účtu PEPP bude možné otevřít tzv. podúčet, které budou odpovídat vnitrostátním zákonným požadavkům a podmínkám pro využívání daňových výhod pro PEPP v jednotlivých členských státech. Při nabízení produktu poskytovatel PEPP nebo distributor PEPP potenciálním účastníkům PEPP poskytne informace o přenositelnosti služeb a o tom, které podúčty jsou okamžitě k dispozici. Pokud poskytovatel PEPP nemůže zajistit otevření nového podúčtu odpovídajícího novému členskému státu EU, v němž má účastník PEPP bydliště, musí mít účastník PEPP podle své volby možnost změnit bezodkladně a bezplatně poskytovatele PEPP, nebo nadále přispívat na poslední otevřené podúčet.	čl. 17 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 ze dne 20. června 2019 o paneverském osobním penzijním produktu (PEPP)
Distributor PEPP, který hodlá distribuovat PEPP v České republice:	1 podá žádost České národní bance o udělení licence distributora PEPP, vyčká na její udělení a poté zahájí distribuci PEPP 2 prostřednictvím poskytovatele PEPP požádá o registraci PEPP u České národní banky, distribuci PEPP zahájí po oznámení poskytovatele PEPP, že byl u České národní banky zaregistrován 3 tuto skutečnost předem oznámí České národní bance 4 bezodkladně zahájí distribuci PEPP, o čemž se Česká národní banka dozví zpětně z popisné Zprávy pro dohled České národní banky zasláné poskytovatelem PEPP	N N A N	Nařízení o PEPP vyjmenovává určité kategorie osob, které jsou oprávněny distribuovat PEPP, aniž k distribuci PEPP vyžaduje zvláštní oprávnění (srov. čl. 10 nařízení o PEPP). Česká národní banka pro výkon dohledu potřebuje pouze informaci o tom, které osoby v České republice PEPP skutečně distribuují. Zákon o PEPP stanovuje oznamovací povinnost o úmyslu distribuovat cizí PEPP. Splnění oznamovací povinnosti se následně promítne do seznamu distributorů PEPP, který Česká národní banka povede podle § 21 odst. 1 písm. c) zákona o PEPP. Údaj o distribuci PEPP není konstitutivní, ale pouze deklaratorní. Primární funkcí těchto údajů je usnadnit výkon dohledu nad dodržováním práv a povinností vyplývajících z regulace distribuce PEPP a informování veřejnosti o osobách, které mají zájem distribuovat PEPP. Splnění uvedené povinnosti však zároveň není podmínkou pro distribuci PEPP, neboť právo určených kategorií subjektů distribuovat PEPP vyplývá bez dalšího přímo z nařízení o PEPP.	§ 4 zákona č. 91/2022 Sb., o paneverském osobním penzijním produktu
Veškeré dokumenty a informace týkající se předšmluvních povinností a poradenství v rámci PEPP poskytne účastníkovi PEPP bezplatně poskytovatel a distributor PEPP:	1 vždy jen elektronicky 2 vždy jen v tištěné podobě 3 vždy jak elektronicky, tak v tištěné podobě 4 na žádost účastníka PEPP v tištěné podobě	N N N A	Poskytovatelé PEPP a distributoři PEPP bezplatně poskytnou veškeré dokumenty a informace podle této kapitoly zákazníkům PEPP elektronicky za předpokladu, že zákazník PEPP má možnost tyto informace uchovávat způsobem, který zajistí jejich přístupnost pro budoucí využití, a po dobu odpovídající účelům těchto informací, a že tento nástroj umožňuje nepozměněnou reprodukci uchovávaných informací. Poskytovatelé PEPP a distributoři PEPP tyto dokumenty a informace na žádost bezplatně poskytnou také na jiném trvalém nosiči, včetně tištěné podoby. Poskytovatelé PEPP a distributoři PEPP informují zákazníky PEPP o jejich právu požádat o bezplatnou kopii těchto dokumentů na jiném trvalém nosiči, včetně tištěné podoby.	čl. 24 nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 ze dne 20. června 2019 o paneverském osobním penzijním produktu (PEPP)
Při distribuci PEPP poskytovatelé PEPP a distributoři PEPP jednají:	1 čestně, spravedlivě a profesionálně 2 v souladu s nejlepšími zájmy poskytovatele PEPP 3 v souladu s nejlepšími zájmy distributora PEPP 4 v souladu s nejlepšími zájmy svých zákazníků	A N N A	Při distribuci PEPP poskytovatelé PEPP a distributoři PEPP jednají čestně, spravedlivě a profesionálně a v souladu s nejlepšími zájmy svých zákazníků.	čl. 22 nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 ze dne 20. června 2019 o paneverském osobním penzijním produktu (PEPP)
Jaký je vztah PEPP KID a propagačních materiálů souvisejících s paneverským osobním penzijním produktem?	1 Jsou na sobě navzájem zcela nezávislé, nesmí na sebe vzájemně odkazovat. 2 Propagační materiály musí vždy odkazovat na PEPP KID, PEPP KID nesmí odkazovat na propagační materiály. 3 PEPP KID není sice součástí propagačních materiálů, musí však na ně odkazovat, aby potenciální účastník mohl učinit informované rozhodnutí o své účasti na PEPP s plnou znalostí veškerých dokumentů souvisejících s PEPP. 4 PEPP KID jsou vždy součástí propagačních materiálů, musí na ostatní propagační materiály odkazovat.	N A N N	PEPP KID je samostatným dokumentem, zřetelně odděleným od propagačních materiálů. Nesmí obsahovat odkazy na propagační materiály. Může obsahovat odkazy na jiné dokumenty, případně včetně prospektu, ale pouze pokud tyto odkazy souvisí s informacemi, které podle nařízení o PEPP musí být v PEPP KID obsaženy.	čl. 26 odst. 3 a čl. 29 nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 ze dne 20. června 2019 o paneverském osobním penzijním produktu (PEPP)
Dokument Sdělení klíčových informací o PEPP (PEPP KID):	1 Je samostatným dokumentem, zřetelně odděleným od propagačních materiálů 2 smí obsahovat odkazy na propagační materiály 3 prezentují poskytovatelé PEPP v souladu s povinnou standardizovanou šablonou 4 se vypracuje samostatně pro základní PEPP	A N A A	Dokument Sdělení klíčových informací o PEPP (PEPP KID) je samostatným dokumentem, zřetelně odděleným od propagačních materiálů. Dokument Sdělení klíčových informací o PEPP (PEPP KID) nesmí obsahovat odkazy na propagační materiály. K zajištění vysokého stupně standardizace dokumentu Sdělení klíčových informací o PEPP (PEPP KID) se zavádí povinná standardizovaná šablona. Celkový rozsah dokumentu Sdělení klíčových informací o PEPP po vytištění nepřekročí pět stran velikosti A4. Při prezentaci dokumentu Sdělení klíčových informací o PEPP v on-line prostředí lze využít vrstvení informací; provede se tak, aby neodvádělo pozornost zákazníka od obsahu dokumentu nebo nezakrývalo žádné klíčové informace. Pro základní PEPP, který představuje standardní investiční možnosti, se vypracuje samostatně Sdělení klíčových informací o PEPP (PEPP KID).	čl. 26 odst. 3 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 ze dne 20. června 2019 o paneverském osobním penzijním produktu (PEPP); čl. 6 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 paneverským osobním penzijním produktem

Personalizovaná projekce důchodových dávek pro doporučený PEPP:	1	se poskytuje na základě nejbližšího možného data, kdy může být zahájena akumulací fáze	N	Poskytovatel PEPP nebo distributor PEPP potenciálnímu účastníkovi PEPP také poskytne personalizovanou projekci důchodových dávek pro doporučený produkt na základě nejbližšího možného data, kdy může být zahájena výplatní fáze, a prohlášení, že se tato projekce může lišit od konečné hodnoty vyplacených dávek PEPP. Pokud projekce důchodových dávek vycházejí z ekonomických scénářů, zahrnují tyto informace také odhad nejlepšího scénáře a nepříznivého scénáře s ohledem na konkrétní povahu smlouvy o PEPP.	čl. 34 odst. 2 nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 ze dne 20. června 2019 o panevropském osobním penzijním produktu (PEPP)
	2	je doplněna prohlášením, že se tato projekce může lišit od konečné hodnoty vyplacených dávek PEPP	A		
	3	se smí lišit nejvíce o 10 % od průměrné výkonnosti portfolia poskytovatele PEPP	N		
	4	může být poskytnuta pouze prostřednictvím automatizovaného nebo poloautomatizovaného systému, který zaručuje objektivitu osobního doporučení týkajícího se konkrétního PEPP	N		
Mimosoudní řešení sporů mezi účastníkem PEPP a poskytovatelem nebo distributorem PEPP:	1	podléhá správnímu poplatku	N	Oblast mimosoudního řešení spotřebitelských sporů na finančním trhu je upravena zákonem o finančním arbitrování, který stanoví nejen jeho působnost, ale i způsob, jakým jsou spotřebitelské spory před finančním arbitrem řešeny. Na základě § 1 odst. 1 písm. m) zákona o finančním arbitrování je finanční arbitř příslušná k řešení sporů mezi spotřebitelem a poskytovatelem nebo distributorem PEPP. Příslušnost finančního arbitra k mimosoudnímu řešení těchto sporů je vylučná, jak plyne z § 20e zákona o ochraně spotřebitele. Finanční arbitř rozhoduje ve správním řízení. Řízení před finančním arbitrem není zatíženo žádným poplatkem.	čl. 51 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 ze dne 20. června 2019 o panevropském osobním penzijním produktu (PEPP); zejména § 1, 18 a 24 zákona č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrování, ve znění pozdějších předpisů; § 20e zákona č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele, ve znění pozdějších předpisů
	2	je v ČR v působnosti finančního arbitra nebo České obchodní inspekce	N		
	3	má podobu rozhodčího řízení	N		
	4	je v ČR výhradně v působnosti finančního arbitra	A		
Rozhodněte, které z následujících tvrzení je správné:	1	Investiční společnost jmenuje za účelem úschovy aktiv jednoho nebo více depozitářů.	A	Za účelem ochrany úschovy aktiv účastníků PEPP nařízení o PEPP výslovně stanoví povinnost jmenovat jednoho, případně více depozitářů, a to u poskytovatelů PEPP, kterými jsou instituce zaměstnaneckého penzijního pojištění, investiční společnosti nebo správcovské společnosti a jiní správci alternativních investičních fondů. PEPP produkty mohou zajišťovat i krytí biometrických rizik. Krytí biometrických rizik se řídí příslušným odvětvovým právem. Poskyvatelé PEPP jiní než pojišťovny tak mohou takové produkty nabízet pouze na základě spolupráce s pojišťovnou, která zabezpečí krytí biometrických rizik. Poskyvatelé a distributoři PEPP jsou povinni zavést a používat odpovídající a účinné postupy k vyřizování stížností zákazníků PEPP, které se týkají jejich práv a povinností podle nařízení o PEPP. Odpověď na stížnost má být zákazníkovi PEPP poskytnuta do 15 pracovních dnů od jejího odbrzdění, ve výjimečných situacích může být poskytnuta později. Lhůta pro poskytnutí konečné odpovědi na stížnost však nesmí přesáhnout 35 pracovních dnů. Pro řešení sporů mezi zákazníky PEPP a poskytovateli nebo distributory PEPP mají být zavedeny postupy alternativního řešení sporů. V souvislosti s těmito postupy je dána informační povinnost poskytovatelů a distributorů PEPP, aby zákazníci PEPP informovali alespoň o jednom subjektu alternativního řešení sporů, který je příslušný pro řešení sporů týkajících se práv a povinností zákazníků PEPP podle nařízení o PEPP.	čl. 48 až 50 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 ze dne 20. června 2019 o panevropském osobním penzijním produktu (PEPP)
	2	Poskytovatel PEPP je povinen odpovědět na stížnost zákazníka PEPP nejpozději do 35 kalendářních dnů.	N		
	3	Poskyvatelé PEPP a distributoři PEPP informují zákazníka PEPP alespoň o dvou subjektech alternativního řešení sporů.	N		
	4	Poskytovatel PEPP, který není pojišťovnou, nesmí nabízet PEPP zajišťující krytí biometrických rizik.	N		
Pokud se účastník PEPP s poskytovatelem PEPP nedohodnou jinak, může účastník PEPP změnit poskytovatele PEPP:	1	nanejvýš jednou ročně	N	Služba změny poskytovatele PEPP umožňuje zákazníkům PEPP přecházet od jednoho poskytovatele PEPP k jinému poskytovateli PEPP napříč členskými státy EU. Právo na změnu poskytovatele PEPP může zákazník PEPP uplatnit u jakéhokoli PEPP, a to jak během akumulací, tak i výplatní fáze. Změnit poskytovatele PEPP však nelze kdykoli, ale nejdříve po uplynutí 5 let od uzavření smlouvy nebo poslední změny poskytovatele. Dřívější změna poskytovatele je možná, pokud s tím poskytovatel PEPP souhlasí.	čl. 52 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 ze dne 20. června 2019 o panevropském osobním penzijním produktu (PEPP)
	2	u základního PEPP jednou ročně, u ostatních PEPP nejdříve po 3 letech od uzavření smlouvy	N		
	3	nejdříve po 5 letech od uzavření smlouvy o PEPP	A		
	4	pouze v tíživé životní situaci	N		
Vyberte, které z následujících tvrzení je správné:	1	Pokud jsou účastníkům PEPP vypláceny dávky ve formě doživotní renty, jsou poskyvatelé PEPP povinni poskytovat službu změny poskytovatele PEPP během výplatní i akumulací fáze.	N	Právo na změnu poskytovatele PEPP může zákazník PEPP uplatnit u jakéhokoli PEPP, a to jak během akumulací, tak i výplatní fáze. Během výplatní fáze však poskytovatel PEPP není povinen službu změny poskytovatele PEPP poskytnout v případě, že jsou účastníkovi PEPP vypláceny dávky ve formě doživotní renty. Při změně poskytovatele PEPP se na žádost účastníka PEPP převeďte odpovídající částky nebo nepeněžitá aktiva na nový účet u přijímajícího poskytovatele PEPP. Písemný souhlas přijímajícího poskytovatele PEPP se vyžaduje pouze u převodu nepeněžitých aktiv. Poplatky a úplaty účtované za změnu poskytovatele PEPP jsou omezené. Převádějí poskytovatel PEPP může účtovat pouze skutečně vzniklé administrativní náklady, jejichž výše nesmí přesáhnout 0,5 % odpovídajících částek nebo peněžní hodnoty nepeněžitých aktiv, které mají být převedeny. Přijímající poskytovatel může účtovat pouze skutečné administrativní náklady. Změna poskytovatele PEPP v situaci, kdy poskytovatel PEPP nemůže otevřít účastníkovi PEPP nový podúčet v novém členském státě, ve kterém má účastník PEPP bydliště, poplatky a úplaty účtované za změnu poskytovatele PEPP nesmí přesáhnout 0,5 % odpovídajících částek nebo peněžní hodnoty nepeněžitých aktiv.	čl. 52 a 54 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 ze dne 20. června 2019 o panevropském osobním penzijním produktu (PEPP)
	2	Přijímající poskytovatel PEPP může za službu změny poskytovatele účtovat pouze administrativní náklady.	N		
	3	Pokud účastník PEPP požaduje převod nepeněžitých aktiv, vyžaduje se písemný souhlas přijímajícího poskytovatele PEPP.	A		
	4	Pokud poskytovatel PEPP nemůže otevřít nový podúčet v novém členském státě, ve kterém má účastník PEPP bydliště, poplatky a úplaty účtované za změnu poskytovatele PEPP nesmí přesáhnout 0,5 % odpovídajících částek nebo peněžní hodnoty nepeněžitých aktiv.	N		
Forma vyplacení dávek:	1	se u jednotlivých podúčtů může lišit	A	Poskytovatel PEPP poskytuje účastníkům PEPP jednu nebo více forem vyplacení dávek. Formu vyplacení dávek z PEPP si volí účastník PEPP, u jednotlivých podúčtů se může forma vyplacení dávek lišit. Volba konkrétní formy vyplacení dávek není nijak vázána na zvolenou investiční možnost.	čl. 58 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 ze dne 20. června 2019 o panevropském osobním penzijním produktu (PEPP)
	2	musí být pro všechny podúčty stejná	N		
	3	může být u základního PEPP pouze renta	N		
	4	může být u základního PEPP pouze renta nebo postupné čerpání	N		
Poskytuje-li poskytovatel PEPP různé formy vyplacení dávek, má účastník PEPP možnost měnit formu vyplacení dávek:	1	při změně poskytovatele	A	Pokud poskytovatel PEPP poskytuje různé formy vyplacení dávek z PEPP, pak musí mít účastník PEPP možnost u každého podúčtu měnit formu vyplacení. Tato možnost je však omezena pouze na 3 situace. Změnit formu vyplacení dávek lze na začátku výplatní fáze, jeden rok před jejím začátkem a také v případě, kdy účastník PEPP změnil poskytovatele PEPP.	čl. 59 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 ze dne 20. června 2019 o panevropském osobním penzijním produktu (PEPP)
	2	kdykoli během akumulací fáze	N		
	3	6 měsíců před začátkem výplatní fáze	N		
	4	2 roky před začátkem výplatní fáze	N		
Mezi přípustné formy vyplacení dávek z PEPP patří:	1	jednorázová výplata	A	Nařízení o PEPP stanoví konkrétní formy, v jakých je možné vyplácet dávky z PEPP. Možnými formami vyplacení jsou renta, jednorázová výplata nebo postupné čerpání, případně pak kombinace těchto forem.	čl. 58 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 ze dne 20. června 2019 o panevropském osobním penzijním produktu (PEPP)
	2	renta	A		
	3	postupné čerpání	A		
	4	odbytné	N		
Komu distributor PEPP oznamuje zahájení nebo ukončení distribuce PEPP v České republice?	1	Ministerstvu financí	N	Dle § 4 odst. 1 zákona o PEPP má distributor PEPP, který hodlá v České republice zahájit nebo ukončit distribuci PEPP, povinnost oznámit tuto skutečnost pouze České národní bance.	§ 4 odst. 1 zákona č. 91/2022 Sb., o panevropském osobním penzijním produktu
	2	Celní správě ČR	N		
	3	České národní bance	A		
	4	Ministerstvu práce a sociálních věcí	N		
Smlouva o PEPP musí obsahovat vždy alespoň:	1	standardizovaný ukazatel výnosnosti PEPP	N	Nařízení Evropského parlamentu a Rady EU 2019/1238 stanovuje v kapitole I čl. 4 odst. 2 výčet minimálních požadavků na obsah smlouvy. Správná odpověď je v tomto případě obsažena v bodu g) podmínky služby změny podle článků 52 až 55.	čl. 4 odst. 2 nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 ze dne 20. června 2019 o panevropském osobním penzijním produktu (PEPP)
	2	podmínky, za jakých může účastník PEPP změnit poskytovatele PEPP	A		
	3	výši daně z příspěvku na PEPP	N		
	4	podmínky výpočtu odstupného	N		
PEPP si nemůže z níže uvedených finančních institucí nechat zaregistrovat:	1	banka	N	Finanční instituce, které jsou v České republice oprávněny podat žádost o registraci PEPP, jsou vymezeny v § 3 odst. 1 zákona o PEPP. Těmito institucemi jsou: a) banka, b) spořitelna a úvěrní družstvo, c) tuzemská pojišťovna, které bylo uděleno povolení k provozování pojišťovací činnosti podle pojistných odvětví životního pojištění, d) obchodník s cennými papíry, který má v povolení uvedenou investiční službu obhospodařování majetku zákazníka, je-li jeho součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání, e) investiční společnost, která je oprávněna obhospodařovat	§ 3 odst. 1 zákona č. 91/2022 Sb., o panevropském osobním penzijním produktu
	2	spořitelna a úvěrní družstvo	N		
	3	penzijní společnost a penzijní fond	A		

	4	obchodník s cennými papíry, který má v povolení uvedenou investiční službu obhospodařování majetku zákazníka, je-li jeho součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání	N	standardní fondy nebo srovnatelné zahraniční investiční fondy nebo která je oprávněna přesáhnout rozhodný limit, nebo f) samosprávný investiční fond, který je standardním fondem nebo je oprávněn přesáhnout rozhodný limit. Penzijní společnost a penzijní fond nejsou uvedeny mezi finančními institucemi oprávněnými podat žádost o registraci PEPP, a nejsou tedy ani oprávněny k jejich poskytování.	
Poskytovatel PEPP nebo distributor PEPP před uzavřením smlouvy o PEPP potenciálnímu účastníkovi PEPP poskytne:	1	aktuální roční účetní závěrku a výroční zprávu poskytovatele PEPP, pokud jsou veřejně dostupné	N	Poskytovatel PEPP nebo distributor PEPP poskytne před uzavřením smlouvy o PEPP potenciálnímu účastníkovi PEPP poradenství i osobní doporučení vysvětlující, proč by konkrétní PEPP, včetně případné konkrétní investiční možnosti, nejlépe uspokojil požadavky a potřeby daného účastníka PEPP. Poskytovatel PEPP nebo distributor PEPP potenciálnímu účastníkovi PEPP také poskytne personalizovanou projekci důchodových dávek pro doporučený produkt na základě nejbližšího možného data, kdy může být zahájena výplátčí fáze, a prohlášení, že se tato projekce může lišit od konečné hodnoty vyplacených dávek PEPP. Pokud projekce důchodových dávek vycházejí z ekonomických scénářů, zahrnují tyto informace také odhad nejlepšího scénáře a nepříznivého scénáře s ohledem na konkrétní povahu smlouvy o PEPP.	čl. 34 odst. 2 nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 ze dne 20. června 2019 o panevropském osobním penzijním produktu (PEPP)
	2	přehled zpoplatněných informací	N		
	3	personalizovanou projekci důchodových dávek pro doporučený produkt	A		
	4	anonymizovaný a zobecněný přehled volby konkrétního PEPP dosavadními účastníky, kteří mají obdobné znalosti a zkušenosti v oblasti investic, obdobnou finanční situaci, včetně schopnosti nést ztráty, a obdobné investiční cíle, včetně tolerance vůči riziku	N		
Jak často je poskytovatel PEPP povinen účastníkovi PEPP poskytnout přehled dávek PEPP?	1	pololetně	N	V souladu s čl. 35 odst. 4 nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 ze dne 20. června 2019 o panevropském osobním penzijním produktu (PEPP) „Poskytovatel PEPP poskytuje přehled dávek PEPP každému účastníkovi PEPP jednou ročně.“	čl. 35 odst. 4 nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 ze dne 20. června 2019 o panevropském osobním penzijním produktu (PEPP)
	2	jednou ročně	A		
	3	pouze na vyžádání účastníka PEPP	N		
	4	jednou, a to nejpozději rok před začátkem výplátčí fáze	N		
Jsou možné v oblasti PEPP i investice do derivátových finančních nástrojů?	1	Ne, není to v souladu s pravidlem obezřetnosti.	N	Investice do derivátových finančních nástrojů jsou možné v souladu s čl. 41 písm. e) nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 ze dne 20. června 2019 o panevropském osobním penzijním produktu (PEPP). Je však nutné, aby tyto nástroje přispívaly ke snížení investičních rizik nebo usnadňovaly účinnou správu portfolia. Tyto nástroje se obezřetně ocení s ohledem na podkladová aktiva a zahrnou do ocenění aktiv daného poskytovatele PEPP. Poskyvatelé PEPP se také vyhnu nadměrné expozici vůči riziku jediné protistrany a jiných operací s derivátovými nástroji.	čl. 41 písm. e) nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 ze dne 20. června 2019 o panevropském osobním penzijním produktu (PEPP)
	2	Ne, protože tyto nástroje nepřispívají ke snížení investičních rizik a ani neusnadňují účinnou správu portfolia.	N		
	3	Ano, pokud tyto nástroje přispívají ke snížení investičních rizik nebo usnadňují účinnou správu portfolia.	A		
	4	Ano, tyto finanční nástroje se ani neoceňují s ohledem na podkladová aktiva a nezahrnují se do ocenění aktiv daného poskytovatele PEPP. Poskyvatelé PEPP se však nevyhnu nadměrné expozici vůči riziku jediné protistrany.	N		
Poskyvatelé PEPP se při investování musí řídit pravidlem:	1	obezřetnosti	A	Odpovědi b) až d) nepatří mezi pravidla v souladu s čl. 41 nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 ze dne 20. června 2019 o panevropském osobním penzijním produktu (PEPP).	čl. 41 nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 ze dne 20. června 2019 o panevropském osobním penzijním produktu (PEPP)
	2	maximalizace krátkodobé výnosnosti	N		
	3	ménové koncentrace investovaných aktiv	N		
	4	nulové diverzifikace	N		
Poskyvatelé PEPP investují v souladu s pravidlem obezřetnosti, a zejména v souladu s těmito pravidly:	1	Aktiva se investují s ohledem na co nejlepší dlouhodobý prospěch účastníků PEPP jako celku.	A	Aktiva se investují hlavně na regulovaných trzích v souladu s čl. 41 písm. d) nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 ze dne 20. června 2019 o panevropském osobním penzijním produktu (PEPP).	čl. 41 písm. a), b), f), a g) nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 ze dne 20. června 2019 o panevropském osobním penzijním produktu (PEPP)
	2	Aktiva nesmí být investována do derivátových finančních nástrojů denominovaných v jiné měně než euro.	N		
	3	Aktiva se nesmí investovat mimo členský stát Evropské unie nebo jiný smluvní stát Dohody o Evropském hospodářském prostoru.	N		
	4	Investice do aktiv, která nejsou přijata k obchodování na neregulovaných finančních trzích, se udržují na obezřetné úrovni.	A		
Poskytovatelem PEPP může v ČR být:	1	platební instituce	N	Podle čl. 6 nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 ze dne 20. června 2019 o panevropském osobním penzijním produktu (PEPP) mohou být poskytovatelem PEPP pouze subjekty povolené nebo registrované podle práva Evropské unie a současně pouze ty, které jsou výslovně uvedeny ve výčtu v odst. 1. Tvůrcem pojistného produktu s investiční složkou je podle 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 (tzv. nařízení PRIIPS-KID) pojišťovna s povolením v odvětví životních pojištění (dle směrnice Solvency 2), tj. subjekt uvedený v čl. 6 nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 ze dne 20. června 2019 o panevropském osobním penzijním produktu (PEPP). V případě osob uvedených v odpovědích b) a d) se jedná o subjekty, které jsou povolené pouze podle práva ČR; osoba uvedená v odpovědi a) je sice povolená podle práva EU, není ale uvedena ve výčtu v čl. 6 odst. 1 nařízení.	čl. 6 odst. 1 nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 ze dne 20. června 2019 o panevropském osobním penzijním produktu (PEPP)
	2	investiční zprostředkovatel podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu	N		
	3	tvůrce pojistného produktu s investiční složkou podle nařízení o sdělení klíčových informací	A		
	4	poskytovatel doplňkového penzijního spoření podle zákona o doplňkovém penzijním spoření	N		
Poskytovatel PEPP je povinen:	1	zajistit, aby účastník PEPP mohl s poskytovatelem PEPP komunikovat výhradně elektronicky	N	Povinnosti poskytovatele PEPP při distribuci PEPP jsou stanoveny v čl. 22 až 25. nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 ze dne 20. června 2019 o panevropském osobním penzijním produktu (PEPP). Z uvedených odpovědí je správná pouze ta, která stanovuje povinnost poskytovatele PEPP určit pro každý PEPP cílový trh vyplývající z čl. 25 nařízení.	čl. 22-25 nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 ze dne 20. června 2019 o panevropském osobním penzijním produktu (PEPP)
	2	provázet srovnávací PEPP, které poskytovatel PEPP vytváří a distribuuje	N		
	3	poskytnout účastníkovi PEPP souhrnné vyjádření informací k rizikovému pojištění (podle zákona o distribuci pojištění a zajištění), je-li pojišťovnou	N		
	4	určit pro každý PEPP cílový trh	A		
Poskyvatelé PEPP jsou při distribuci PEPP v ČR povinni:	1	informovat potenciálního účastníka PEPP o sjednané výši provize za sjednání rezervtovného pojištění	N	Povinnosti poskytovatele PEPP při distribuci PEPP jsou stanoveny v čl. 22 až 25. nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 ze dne 20. června 2019 o panevropském osobním penzijním produktu (PEPP). Z uvedených odpovědí jsou správné pouze ty odpovědi, které stanovují povinnost vyplývající z čl. 22 nařízení a povinnost vyplývající z čl. 25 nařízení.	čl. 22 až 25 nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 ze dne 20. června 2019 o panevropském osobním penzijním produktu (PEPP)
	2	jednat v souladu s nejlepšími zájmy svých zákazníků PEPP	A		
	3	upravit si postup pro schvalování každého PEPP	A		
	4	zahájit distribuci PEPP až poté, co k PEPP Česká národní banka schválí PEPP KID	N		
Jaké informace musí poskytovatel PEPP poskytnout během trvání smlouvy účastníkům PEPP?	1	PEPP KID	N	Poskytování informací během doby trvání smlouvy o PEPP je upraveno v čl. 35 až 39 nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 ze dne 20. června 2019 o panevropském osobním penzijním produktu (PEPP). Z uvedených odpovědí je správná pouze ta, která stanovuje povinnost poskytnout účastníkovi PEPP přehled dávek PEPP, což vyplývá z čl. 35 nařízení.	čl. 35-39 nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 ze dne 20. června 2019 o panevropském osobním penzijním produktu (PEPP)
	2	přehled dávek PEPP	A		
	3	standardizovaný ukazatel celkové nákladovosti PEPP	N		
	4	aktuální výši bonity účastníka PEPP	N		
Vyberte správné tvrzení:	1	Při nabízení produktu poskytovatel PEPP nebo distributor PEPP potenciálním účastníkům PEPP poskytne informace o přenositelnosti služeb a o tom, které podúčty budou k dispozici do tří let od uzavření smlouvy.	N	S cílem zachovat osobám uplatňujícím právo na volný pohyb osobní nároky na důchod je panevropský osobní penzijní produkt konstruován tak, aby bylo umožněno jej rozvinout do celoevropské dimenze, a to nejen na úrovni poskytovatele PEPP, resp. distributora PEPP, prostřednictvím jejich přeshraničního působení, ale také na úrovni účastníka PEPP, prostřednictvím služby přenositelnosti a služby změny poskytovatele. Úprava služby přenositelnosti produktu spočívá v tom, že umožňuje účastníkům PEPP, kteří změni své bydliště přesunutím do jiného členského státu EU, dále pokračovat v zaslání příspěvků na svůj existující účet, přičemž by jim měly být ponechány všechny výhody a pobídky spojené s investováním do stále stejného produktu. Mechanismus přenositelnosti předpokládá, že v rámci klientského účtu PEPP bude možné otevírat tzv. podúčty, které budou odpovídat vnitrostátním zákonným požadavkům a podmínkám pro využívání daňových výhod pro PEPP v jednotlivých členských státech. Při nabízení produktu poskytovatel PEPP nebo distributor PEPP potenciálním účastníkům PEPP poskytne informace o přenositelnosti služeb a o tom, které podúčty jsou okamžitě k dispozici. Účastník PEPP může nadále přispívat na poslední otevřený podúčet. Pokud poskytovatel PEPP nemůže	čl. 17 až 21 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 ze dne 20. června 2019 o panevropském osobním penzijním produktu (PEPP)
	2	Změní-li účastník PEPP své bydliště do jiného členského státu, může nadále přispívat na poslední otevřený podúčet.	A		

	3	Pokud poskytovatel PEPP nemůže zajistit otevření nového podúčtu odpovídajícího novému členskému státu EU, v němž má účastník PEPP bydliště, musí účastník PEPP změnit bezodkladně a bezplatně poskytovatele PEPP.	N	zajistit otevření nového podúčtu odpovídajícího novému členskému státu EU, v němž má účastník PEPP bydliště, musí mít účastník PEPP podle své volby možnost změnit bezodkladně a bezplatně poskytovatele PEPP, nebo nadále přispívat na poslední otevřený podúčet. Poskytovatel PEPP, který hodlá otevřít nový podúčet pro hostitelský členský stát, oznámí tuto skutečnost příslušným orgánům tohoto domovského členského státu. Avšak jedinou správnou odpovědí je ta, která jediná plně odpovídá úpravě v daném nařízení.	
	4	Poskytovatel PEPP, který hodlá otevřít nový podúčet pro hostitelský členský stát, oznámí tuto skutečnost příslušným orgánům tohoto hostitelského členského státu.	N		
Vyberte správné tvrzení:	1	Celkový rozsah dokumentu Sdělení klíčových informací o PEPP po vytištění nepřekročí čtyři strany velikostí A4.	N	Dokument Sdělení klíčových informací o PEPP (PEPP KID) je samostatným dokumentem, zřetelně odděleným od propagačních materiálů. K zajištění vysokého stupně standardizace dokumentu Sdělení klíčových informací o PEPP (PEPP KID) se zavádí povinná standardizovaná šablona. Celkový rozsah dokumentu Sdělení klíčových informací o PEPP po vytištění nepřekročí pět stran velikostí A4. Při prezentaci dokumentu Sdělení klíčových informací o PEPP v on-line prostředí lze využít vrstvení informací; provede se tak, aby neodvádělo pozornost zákazníka od obsahu dokumentu nebo nezakrývalo žádné klíčové informace.	čl. 26 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 ze dne 20. června 2019 o panevropském osobním penzijním produktu (PEPP); 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
	2	K zajištění vysokého stupně standardizace je poskytovatelům doporučeno pro dokument Sdělení klíčových informací o PEPP využít standardizovanou šablonu.	N		
	3	Při prezentaci dokumentu Sdělení klíčových informací o PEPP v on-line prostředí nelze využít vrstvení informací.	N		
	4	Dokument Sdělení klíčových informací o PEPP je samostatným dokumentem, zřetelně odděleným od propagačních materiálů.	A		
Co musí obsahovat dokument Sdělení klíčových informací o PEPP (PEPP KID)?	1	informace o celkové částce na účtu PEPP účastníka PEPP	N	Dokument obsahuje zejména identifikaci produktu a poskytovatele PEPP, popis produktu a popis cílového účastníka PEPP, dále zahrnuje popis důchodových dávek (formy vyplácení, údaj o právu změnit formu vyplácení), informaci o službě přenositelnosti, prohlášení o důsledcích předčasného vypovězení smlouvy, prohlášení o důsledcích pro účastníka PEPP, pokud přestane přispívat, informaci o dostupných podúčtech, informaci o právu účastníka PEPP změnit službu, stručný popis profilu rizik a výnosů (zahrnující souhrnný ukazatel rizik, příslušné scénáře výkonnosti apod.), náklady spojené s investicí do produktu, popis podmínek pro akumulaci a výplacní fázi atd.	čl. 28 odst. 3 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 ze dne 20. června 2019 o panevropském osobním penzijním produktu (PEPP)
	2	souhrnný ukazatel rizik doplněný o slovní vysvětlení	A	Souhrnný ukazatel rizik doplněný o slovní vysvětlení tohoto ukazatele, jeho hlavních omezení a slovní vysvětlení rizik, která mají pro PEPP zásadní význam, avšak nejsou souhrnným ukazatelem rizik náležitě zachycena, je povinnou náležitostí dokumentu Sdělení klíčových informací o PEPP (PEPP KID), zatímco informace o celkové částce na účtu PEPP účastníka PEPP k datu vydání přehledu, informace o projekci důchodových dávek založené na nejbližším možném datu, kdy může být zahájena výplacní fáze, a to pro každý podúčet a rozpis všech nákladů, které přímo i nepřímo vznikly účastníkovi PEPP za posledních 12 měsíců, jsou povinnými náležitostmi dokumentu Přehled dávek PEPP, jenž obsahuje informace o individuálních nárocích účastníka PEPP.	
	3	informace o projekci důchodových dávek založené na nejbližším možném datu, kdy může být zahájena výplacní fáze, a to pro každý podúčet	N		
	4	rozpis všech nákladů, které přímo i nepřímo vznikly účastníkovi PEPP za posledních 12 měsíců	N		
Poskytovatelé PEPP:	1	mohou účastníkovi PEPP nabídnout až osm investičních možností	N	Nařízení o PEPP výslovně stanoví maximální možný počet investičních možností, které může poskytovatel PEPP zákazníkovi PEPP nabídnout (nejvýše 6 investičních možností – jednu základní a 5 alternativních), přičemž povinnou investiční možností je vždy základní PEPP. Z investičních možností jsou pouze u základního PEPP limitovány náklady a poplatky, které nesmí překročit 1 % akumulovaného kapitálu ročně. Změna investiční možnosti se z povahy věci týká pouze akumulací fáze, nikoli výplacní fáze, a možnost jejího využití je nejdříve po pěti letech od uzavření smlouvy nebo od poslední změny investiční možnosti. Poskytovatel PEPP však může zákazníkovi PEPP umožnit změnu investiční možnosti i dříve.	čl. 42 až 45 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 ze dne 20. června 2019 o panevropském osobním penzijním produktu (PEPP)
	2	musí účastníkovi PEPP nabídnout základní PEPP	A		
	3	musí účastníkovi PEPP umožnit změnu investiční možnosti kdykoli během trvání smlouvy o PEPP	N		
	4	jsou u všech investičních možností omezeni limitem nákladů a poplatků	N		
Účastník PEPP má právo zvolenou investiční možnost (z)měnit:	1	nanejvýš jednou ročně	N	Nařízení o PEPP upravuje právo na změnu investiční možnosti a současně stanoví podmínky pro jeho využití. Změna investiční možnosti je vždy bezplatná. Změnu lze provést nejdříve po 5 letech od uzavření smlouvy o PEPP nebo po 5 letech od poslední změny investiční možnosti. Poskytovatel PEPP však může zákazníkovi PEPP umožnit i častější změnu investiční možnosti.	čl. 42 až 45 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 ze dne 20. června 2019 o panevropském osobním penzijním produktu (PEPP)
	2	bezplatně pouze v případě změny na základní PEPP	N		
	3	nejdříve po 5 letech od uzavření smlouvy o PEPP	A		
	4	bezplatně pouze v tíživé životní situaci	N		
Základní PEPP:	1	je vhodný pro účastníky, kteří upřednostňují minimalizaci investičního rizika	A	Základní PEPP představuje výchozí investiční možnost, kterou musí poskytovatel PEPP zákazníkům PEPP nabídnout povinně vždy. Nařízení o PEPP upravuje některé parametry této investiční možnosti, včetně přísnějšího způsobu minimalizace investičního rizika a limitace nákladů a poplatků v podobě max. 1 % z akumulovaného kapitálu ročně.	čl. 42 až 45 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 ze dne 20. června 2019 o panevropském osobním penzijním produktu (PEPP)
	2	musí poskytovatel PEPP nabízet	A		
	3	nesmí účastníka PEPP zatížit žádnými poplatky a náklady	N		
	4	nesmí účastníka PEPP zatížit poplatky a náklady, které překročí 1 % akumulovaného zhodnocení ročně	N		