**Sociálne vplyvy - vplyvy na hospodárenie obyvateľstva, sociálnu exklúziu, rovnosť príležitostí a rodovú rovnosť a na zamestnanosť**

|  |
| --- |
| **Sociálne vplyvy predkladaného materiálu - vplyvy na hospodárenie obyvateľstva, sociálnu exklúziu, rovnosť príležitostí a rodovú rovnosť a vplyvy na zamestnanosť** |
| **4.1.** Identifikujte vplyv na hospodárenie  domácností a špecifikujte ovplyvnené skupiny domácností, ktoré budú pozitívne/negatívne ovplyvnené. | Návrh zákona bude mať prostredníctvom posilnenia solidarity pri úprave priemerného osobného mzdového bodu (POMB) pozitívny vplyv na nízkopríjmových poistencov a mierne negatívny vplyv na vyššie príjmových poistencov, ktorí budú odchádzať do dôchodku od roku 2013. Pozitívny vplyv na príjem skupiny poberateľov s nízkymi dôchodkovými dávkami, t. j. skupiny poberateľov, ktorí sa môžu nachádzať v riziku chudoby bude mať aj zvyšovanie dôchodkov pevnou sumou, avšak vychádzajúca zo zmeneného pomeru váh medzi rastom priemernej mzdy a rastom spotrebiteľských cien. Zmeny v oblasti starobného dôchodkového sporenia sa dotknú súčasných aj budúcich sporiteľov. Vplyvom navrhovaných legislatívnych zmien sa predpokladá prostredníctvom zníženia príspevkovej sadzby zníženie vplyvu II. piliera na celkovom dôchodkovom príjme sporiteľa v budúcnosti. Zvýšenie odplaty za správu majetku v negarantovanom dôchodkovom fonde a zvýšenie odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkových fondoch zníži výslednú nasporenú sumu sporiteľov v dôchodkových fondoch (ak dôchodkové správcovské spoločnosti využijú maximálnu výšku odplát z návrhu zákona), čo bude čiastočne zmiernené znížením tvorby správneho fondu Sociálnej poisťovne z príspevku sporiteľa na starobné dôchodkové sporenie a tiež znížením odplaty za vedenie osobného dôchodkového účtu. Zníženie výšky dôchodku z II. piliera bude kompenzované zvýšeným dôchodkom z I. piliera.  |
| **Kvantifikujte:** | Na základe počtov novopriznaných dôchodkov zapracovaných vo východiskách Sociálnej poisťovne sa v roku 2013 predpokladá priznanie 31 800 starobných dôchodkov, 19 000 predčasných starobných dôchodkov a 28 000 invalidných dôchodkov. Pri zachovaní rozloženia POMB novopriznaných dôchodkov z roku 2011 by sa vyšší koeficient úpravy pre POMB<1 prejavil u 62,7 % novopriznaných starobných dôchodkoch, 56,2 % predčasných starobných dôchodkoch a 82,8 % invalidných dôchodkoch. Pre POMB>1,25 by sa nižší koeficient redukcie prejavil u 18,1 % novopriznaných starobných dôchodkoch, 17,8 % predčasných starobných dôchodkoch a 6,2 % invalidných dôchodkoch. Simulatívne pre POMB v hodnote 0,5 a 40 rokov dôchodkového poistenia by novopriznaný starobný dôchodok v roku 2013 bol mesačne vyšší o 2,0 eura v porovnaní so súčasným právnym stavom. Pre POMB v hodnote 1,5 a 40 rokov dôchodkového poistenia by bol mesačne nižší o 4,0 eura v porovnaní so súčasným právnym stavom.Na základe štatistických údajov Sociálnej poisťovne, makroekonomickej prognózy IFP z júna 2012 (valorizačné percento v roku 2013 = 3,5 % a v roku 2014 = 3,06 %) a predpokladov by pevná suma valorizácie v roku 2013:pre poberateľov sólo starobného dôchodku predstavovala 12,6 eura,pre poberateľov sólo predčasného starobného dôchodku bola 13,1 eura, pre poberateľov sólo invalidného dôchodku s poklesom schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť do 70 % bola 6,7 eura, pre poberateľov sólo invalidného dôchodku s poklesom schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť nad 70 % bola 11,7 eura, pre poberateľov sólo vdovského a vdoveckého dôchodku bola 8,3 eura a pre poberateľov sólo sirotského dôchodku 4,7 eura. a v roku 2014:pre poberateľov sólo starobného dôchodku predstavovala 11,98 eura (-0,55 eura v porovnaní s pomerom 50% priemerná mzda a 50% inflácia),pre poberateľov sólo predčasného starobného dôchodku bola 11,93 eura (-0,55 eura), pre poberateľov sólo invalidného dôchodku s poklesom schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť do 70 % bola 6,01 eura (-0,28 eura), pre poberateľov sólo invalidného dôchodku s poklesom schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť nad 70 % bola 10,53 eura (-0,48 eura), pre poberateľov sólo vdovského a vdoveckého dôchodku bola 7,11 eura (-0,33 eura) a pre poberateľov sólo sirotského dôchodku bola 4,09 eura (-0,19 eura). *(Vyššie uvedené údaje sú predbežného charakteru.)*Rast minimálneho vymeriavacieho základu u SZČO pri predpoklade celej pracovnej kariéry zvýši POMB z hodnoty 0,41 na 0,46 a pri 40 rokoch dôchodkového poistenia by suma novopriznaného starobného dôchodku rýdzo z priebežného piliera bola v roku 2053 vyššia o 14,7 % v porovnaní so súčasným právnym stavom (zohľadnená je aj zmena koeficientu antiredukcie).Zamestnanec s mesačným príjmom na úrovni 5-násobku priemernej mzdy zaplatí v roku 2013 poistné mesačne na nemocenské poistenie viac o 38,52 eura, na poistenie v nezamestnanosti viac o 7,86 eura,  na dôchodkové poistenie viac o 55,02 eura  v porovnaní so súčasným právnym stavom. Čiastočne bude uvedené kompenzované nižším zaplateným preddavkom na daň z príjmu fyzických osôb mesačne o 19,27 eura v porovnaní so súčasným právnym stavom. Určitú časť zamestnancov však ovplyvnia nové maximálne vymeriavacie základy iba výnimočne (pri priznaní odmien a prémii) a nie v plnom rozsahu (ich mzda bude v rozmedzí 1,5 až 5-nás. priemernej mzdy). Fyzická osoba dohodár s nepravidelným príjmom a priemerným vymeriavacím základom 147,9 eura (v súlade so štatistickými údajmi Sociálnej poisťovne k 31. decembru 2011) zaplatí mesačne poistné 10,34 eura na dôchodkové poistenie. Fyzická osoba dohodár s pravidelným príjmom a priemerným vymeriavacím základom 147,9 eura zaplatí mesačne poistné 10,34 eura na dôchodkové poistenie, 2,07 eura na nemocenské poistenie a 1,47 eura na poistenie v nezamestnanosti. Vplyvom zmien vyplývajúcich z návrhu zákona sa predpokladá, že dôjde k poklesu objemu majetku na osobnom dôchodkovom účte sporiteľa v dôchodkových fondoch z dôvodu zníženia príspevkovej sadzby do II. piliera oproti tomu, keby sa sadzba nemenila. Navyše, v dôchodkových fondoch sa predpokladá zníženie hodnoty majetku aj z dôvodu zvýšenia odplaty za správu majetku v negarantovanom dôchodkovom fonde a  odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkových fondoch.Zníženie príspevkovej sadzby je čiastočne kompenzované možnosťou sporiteľa dobrovoľne si prispievať viac, pričom sa predpokladá, že dobrovoľné príspevky budú do určitého limitu daňovo zvýhodnené (2 % z ročného základu dane).Vplyv na sporiteľov porovnáva stav osobného dôchodkového účtu na konci sledovaného obdobia (40 rokov sporenia s príjmom na úrovni priemernej mzdy v NH SR) v súlade s navrhovanými opatreniami so stavom, ak by zostal zachovaný súčasný právny stav. Výška vplyvu bude závisieť aj od schopnosti dôchodkových správcovských spoločností zhodnotiť finančné prostriedky sporiteľov. Výsledky porovnania sú uvedené v tabuľke č. 1.Tabuľky č. 3 až 6 obsahujú počty sporiteľov rozdelené podľa vekovej štruktúry a tiež podľa pásem vymeriavacích základov. |
| -Rast alebo pokles príjmov/výdavkov na priemerného obyvateľa |
| -Rast alebo pokles príjmov/výdavkov za jednotlivé ovplyvnené skupiny domácností**-**Celkový počet obyvateľstva/domácností ovplyvnených predkladaným materiálom |
|  |
| **4.2.** Zhodnoťte kvalitatívne (prípadne kvantitatívne) vplyvy na **prístup k zdrojom**, právam, tovarom a službám u jednotlivých ovplyvnených skupín obyvateľstva. | Predmetným návrhom zákona sa zvyšuje solidarita medzi vyššie a nižšie príjmovými poistencami pri výpočte dôchodku a prostredníctvom valorizácie pevnou sumou medzi poberateľmi podpriemerných a nadpriemerných dôchodkov.  |
| **4.3.** Zhodnoťte vplyv na rovnosť príležitostí:Zhodnoťte vplyv na rodovú rovnosť. | Návrh zákona nemá vplyv na rovnosť príležitostí ani na rodovú rovnosť. |
| **4.4.** Zhodnoťte vplyvy na zamestnanosť.Aké sú vplyvy na zamestnanosť?Ktoré skupiny zamestnancov budú ohrozené schválením predkladaného materiálu?Hrozí v prípade schválenia predkladaného materiálu hromadné prepúšťanie? | Návrh zákona nemá vplyv na zamestnanosť.  |

Tabuľka č. 1 *Vplyv navrhovaných zmien na výšku nasporenej sumy sporiteľa na osobnom dôchodkovom účte v porovnaní so zachovaním súčasného právneho stavu*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **V nominálnom vyjadrení (v eur)** | **V reálnom vyjadrení (v eur)** |
| **Dôch. fond / sadzba** | **9 %** | **4 %** | **4 % + 2 %** | **9 %** | **4 %** | **4 % + 2 %** |
| **Dlhopisový d.f.** | 120 593 | 53 596 | 76 907 | 54 615 | 24 273 | 34 830 |
| **Zmiešaný d.f.** | 127 075 | 56 476 | 81 039 | 57 551 | 25 577 | 36 702 |
| **Akciový d.f.** | 133 459 | 59 313 | 85 110 | 60 442 | 26 862 | 38 546 |
| **Indexový d.f.** | 145 772 | 64 789 | 92 971 | 66 019 | 29 342 | 42 106 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Garantovaný d.f.** | 119 378 | 53 069 | 76 096 | 54 058 | 24 031 | 34 457 |
| **Negarantovaný d.f.** | 127 831 | 56 829 | 81 488 | 57 901 | 25 741 | 36 911 |

Poznámky: - predpokladané ročné zhodnotenie – ddf 2,5 %; zdf 3 %; adf 3,5 %; idf 4 %; gdf 2,5 %; ndf 3,5 %

40 rokov sporenia, sporiteľ s priemernou mzdou

Pri porovnaní čísiel v jednom riadku vidieť, ako sa mení výsledná nasporená suma v konkrétnom dôchodkovom fonde z dôvodu zmeny príspevkovej sadzby, pri porovnaní čísel v jednom stĺpci vidieť ako sa mení výsledná nasporená suma pri sporení v rôznych dôchodkových fondoch pri nezmenenej príspevkovej sadzby.

Napríklad sporiteľ v akciovom df. by mal nasporené (v nominálnom vyjadrení) pri nezmenených podmienkach 133 459 eur, z dôvodu zníženia sadzby na 4 % by to bolo 59 313 eur a z dôvodu ďalších zmien (zvýšenie odplát) to bude 56 829 eur.

**Predpoklady:**

zníženie príspevkovej sadzby od 1.10.2012 z 9 % na 4 %,

možnosť dobrovoľne si prispievať od 1.1.2013, pričom dobrovoľný príspevok bude daňovo zvýhodnený do výšky 2 % z ročného čiastkového základu dane,

priemerný rast miezd do roku 2015 vychádza z makroekonomickej prognózy IFP z júna 2012, od roku 2016 sa predpokladá rast nominálnych miezd každoročne na úrovni 4%,

odplata za správu majetku v negarantovanom dôchodkovom fonde sa zvyšuje na 0,6 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v negarantovanom dôchodkovom fonde od 1.1.2013,

odplata za správu v garantovanom dôchodkovom fonde zostáva v rovnakej výške a štruktúre ako v súčasnom dlhopisovom dôchodkovom fonde, t. j. 0,3 % priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v garantovanom dôchodkovom fonde,

odplata za zhodnotenie sa od 1.1.2013 sa zvyšuje na 10 % zo zhodnotenia a túto odplatu si budú môcť dôchodkové správcovské spoločnosti uplatňovať v garantovanom aj v negarantovanom dôchodkovom fonde,

odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu sa znižuje na 0,75 % z príspevku sporiteľa,

pri všetkých odplatách je uvedená ich maximálna výška pričom sa predpokladá, že, dôchodkové správcovské spoločnosti budú uplatňovať sadzby odplát v maximálnych výškach, ktoré zákon pripúšťa,

tvorba správneho fondu Sociálnej poisťovne z príspevkov sporiteľa na starobné dôchodkové sporenie sa znižuje na 0,25 %.

**Tabuľka č. 2** *Vývoj priemerného ročného zhodnotenia v pôvodných (v súčasnosti existujúcich) dôchodkových fondoch a nových (navrhovaných) dôchodkových fondoch*

|  |  |
| --- | --- |
| **Dôchodkový fond** | **Zhodnotenie (v % p. a.)** |
| dlhopisový | 2,5 |
| zmiešaný | 3,0 |
| akciový | 3,5 |
| indexový | 4,0 |
|  |  |
| garantovaný | 2,5 |
| negarantovaný | 3,5 |

**Tabuľka č. 3***Počet sporiteľov podľa vekovej štruktúry a podľa typu v absolútnom vyjadrení*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **veková hranica** | **zamestnanec** | **SZČO** | **dobrovoľne poistená osoba** | **osoba starajúca sa o dieťa do 6 rokov** | **osoba starajúca sa o dieťa do 18 rokov** | **osoby, ktorým sa poskytuje materské** | **osobní asistenti** | **poberatelia peňažného príspevku na opatrovanie** |
| do 20 | 794 | 2 | 2 | 221 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| od 21 do 30 | 139 171 | 9 534 | 668 | 33 745 | 61 | 4 747 | 39 | 597 |
| od 31 do 40 | 329 126 | 39 782 | 2 571 | 66 868 | 766 | 8 720 | 74 | 2 075 |
| od 41 do 50 | 254 118 | 35 808 | 1 864 | 5 704 | 329 | 349 | 59 | 2 193 |
| od 51 | 57 166 | 9 367 | 486 | 42 | 23 | 2 | 18 | 738 |
| **Spolu** | **780 375** | **94 493** | **5 591** | **106 580** | **1 179** | **13 818** | **190** | **5 604** |

**Tabuľka č. 4** *Počet sporiteľov podľa vekovej štruktúry a podľa typu v percentuálnom vyjadrení*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **veková hranica** | **zamestnanec** | **SZČO** | **dobrovoľne poistená osoba** | **osoba starajúca sa o dieťa do 6 rokov** | **osoba starajúca sa o dieťa do 18 rokov** | **osoby, ktorým sa poskytuje materské** | **osobní asistenti** | **poberatelia peňažného príspevku na opatrovanie** |
| do 20 | 0,1% | 0,0% | 0,0% | 0,2% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| od 21 do 30 | 17,8% | 10,1% | 11,9% | 31,7% | 5,2% | 34,4% | 20,5% | 10,7% |
| od 31 do 40 | 42,2% | 42,1% | 46,0% | 62,7% | 65,0% | 63,1% | 38,9% | 37,0% |
| od 41 do 50 | 32,6% | 37,9% | 33,3% | 5,4% | 27,9% | 2,5% | 31,1% | 39,1% |
| od 51 | 7,3% | 9,9% | 8,7% | 0,0% | 2,0% | 0,0% | 9,5% | 13,2% |
| **Spolu** | **100,0%** | **100,0%** | **100,0%** | **100,0%** | **100,0%** | **100,0%** | **100,0%** | **100,0%** |

**Tabuľka č. 5** *Počet* s*poriteľov podľa mzdových pásiem a podľa typu v absolútnom vyjadrení*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **pásma vymeriavacích základov** | **zamestnanec** | **SZČO** | **dobrovoľne poistená osoba** | **osoba starajúca sa o dieťa do 6 rokov** | **osoba starajúca sa o dieťa do 18 rokov** | **osoby, ktorým sa poskytuje materské** | **osobní asistenti** | **poberatelia peňažného príspevku na opatrovanie** |
| do 335 | 77 084 | 4 942 | 862 | 3 622 | 18 | 2 192 | 9 | 192 |
| 335,01 až 550 | 195 259 | 80 480 | 4 111 | 102 957 | 1 161 | 11 626 | 181 | 5 412 |
| 550,01 až 768 | 176 385 | 6 100 | 498 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 768,01 až 960 | 103 086 | 836 | 32 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 960,01 až 1200 | 80 991 | 825 | 54 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1200,01 až 1500 | 53 700 | 306 | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1500,01 až 2000 | 40 670 | 265 | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2000,01 až 2500 | 14 843 | 173 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2500,01 až 3076 | 13 189 | 138 | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| nad 3076,01 | 25 168 | 428 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Spolu** | **780 375** | **94 493** | **5 591** | **106 580** | **1 179** | **13 818** | **190** | **5 604** |

**Tabuľka č. 6** *Počet* s*poriteľov podľa mzdových pásiem a podľa typu v percentuálnom vyjadrení*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **pásma vymeriavacích základov** | **zamestnanec** | **SZČO** | **dobrovoľne poistená osoba** | **osoba starajúca sa o dieťa do 6 rokov** | **osoba starajúca sa o dieťa do 18 rokov** | **osoby, ktorým sa poskytuje materské** | **osobní asistenti** | **poberatelia peňažného príspevku na opatrovanie** |
| do 335 | 9,9% | 5,2% | 15,4% | 3,4% | 1,5% | 15,9% | 4,7% | 3,4% |
| 335,01 až 550 | 25,0% | 85,2% | 73,5% | 96,6% | 98,5% | 84,1% | 95,3% | 96,6% |
| 550,01 až 768 | 22,6% | 6,5% | 8,9% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| 768,01 až 960 | 13,2% | 0,9% | 0,6% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| 960,01 až 1200 | 10,4% | 0,9% | 1,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| 1200,01 až 1500 | 6,9% | 0,3% | 0,2% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| 1500,01 až 2000 | 5,2% | 0,3% | 0,2% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| 2000,01 až 2500 | 1,9% | 0,2% | 0,1% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| 2500,01 až 3076 | 1,7% | 0,1% | 0,1% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| nad 3076,01 | 3,2% | 0,5% | 0,1% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| **Spolu** | **100,0%** | **100,0%** | **100,0%** | **100,0%** | **100,0%** | **100,0%** | **100,0%** | **100,0%** |