**Dôvodová správa**

**A. Všeobecná časť**

Návrh zákona, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov, sa predkladá v súlade s Programovým vyhlásením vlády Slovenskej republiky, v ktorom sa vláda Slovenskej republiky zaviazala obnoviť význam doplnkového dôchodkového sporenia, a to najmä prostredníctvom zvyšovania jeho atraktivity, pre všetkých, ktorí naň prispievajú a v súlade s Plánom legislatívnych úloh vlády Slovenskej republiky na rok 2013.

Doplnkové dôchodkové sporenie v podobe, v akej je dnes upravené platnou legislatívou, neplní účel, na ktorý bolo vytvorené, t. zn. umožniť jeho účastníkovi získať doplnkový dôchodkový príjem v starobe a doplnkový dôchodkový príjem v prípade skončenia výkonu niektorých zákonom vymedzených rizikových prác. V nadväznosti na túto skutočnosť bolo nevyhnutné upraviť podmienky vyplácania niektorých druhov dávok a nastaviť systém tak, aby bol jeho pôvodný zámer naplnený. Legislatívne zásahy sa okrem častí, ktoré upravujú dávky, dotkli viacerých oblastí s cieľom znížiť nákladovosť doplnkového dôchodkového sporenia, zvýšiť atraktívnosť doplnkového dôchodkového sporenia, zvýšiť ochranu účastníkov a naplniť účel doplnkového dôchodkového sporenia.

V oblasti účasti na doplnkovom dôchodkovom sporení, platenia príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie a vyplácania dávok doplnkového dôchodkového sporenia sa navrhuje:

* sprísnenie podmienok vyplácania doplnkového starobného dôchodku (zrušenie minimálnej doby sporenia a zvýšenie veku, od ktorého sa tento dôchodok vypláca),
* sprísnenie podmienok vyplácania doplnkového výsluhového dôchodku (zvýšenie obdobia výkonu rizikových prác z päť na desať rokov, zvýšenie veku, od ktorého sa tento dôchodok vypláca) a zmena účelu doplnkového výsluhového dôchodku (skorší ako zákonný odchod do dôchodku),
* vypustenie dávky odstupného,
* zavedenie možnosti predčasného výberu pre účastníka – účastník si môže vybrať svoje vlastné príspevky vrátane výnosov z ich investovania, účastnícka zmluva mu nezaniká a príspevky zamestnávateľa zostávajú na osobnom účte účastníka až do času naplnenia zákonných podmienok na výplatu dávky,
* zrušenie dávkových plánov, pričom dávky doplnkového dôchodkového sporenia budú upravené iba zákonom.

Zákon prináša súbor opatrení, ktorých cieľom je zvýšiť informovanosť účastníkov, odstrániť nadbytočné povinnosti, ktoré celý systém zaťažujú a predražujú a zlepšiť adresnosť poskytovaných informácií vo vzťahu k záujemcom o doplnkové dôchodkové sporenie aj tým, ktorí už na tejto forme sporenia participujú.V oblasti informačných povinností doplnkovej dôchodkovej spoločnosti vo vzťahu k účastníkom doplnkového dôchodkového sporenia a verejnosti sa navrhuje:

* náhrada informačného prospektu doplnkového dôchodkového fondu kľúčovými informáciami o doplnkovom dôchodkovom fonde s cieľom poskytnúť účastníkom stručné informácie o doplnkových dôchodkových fondoch zrozumiteľnou formou bez použitia odbornej terminológie,
* zrušenie povinnosti zverejňovania informácií doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou,
* upravuje sa okruh povinných údajov, ktoré doplnkové dôchodkové spoločnosti zverejňujú na svojich webových sídlach,
* zavádza sa povinnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti zabezpečiť pre každého účastníka a poberateľa dávky pasívny elektronický prístup k jeho osobnému účtu,
* náležitosti štatútu doplnkového dôchodkového fondu, obsah výpisu z osobného účtu účastníka ako aj obsah kľúčových informácií budú upravené opatrením Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny alebo opatrením Národnej banky Slovenska.

V oblasti zatraktívnenia doplnkového dôchodkového sporenia sa navrhuje:

* povinnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti zabezpečiť pre účastníka možnosť sporiť si vo viacerých príspevkových doplnkových dôchodkových fondoch súčasne bez potreby uzatvorenia ďalšej účastníckej zmluvy,
* zavedenie nezdaniteľnej časti základu dane pre daňovníka (účastníka) do výšky 180 eur ročne ak účastník uzatvorí dodatok k účastníckej zmluve uzatvorenej do konca roku 2013, ktorého obsahom je zánik dávkového plánu alebo uzatvorí novú účastnícku zmluvu podľa zákona účinného od 1.1.2014,
* zmena subjektu, ktorý bude určovať výber doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, zo zamestnávateľa na zamestnanca,
* zníženie maximálnej percentuálnej výšky odplaty za správu v doplnkovom dôchodkovom fonde ako i zníženie maximálnej percentuálnej výšky odplaty za zhodnotenie majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde,  zrušenie odplaty za zhodnotenie majetku vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde a skrátenie obdobia počas ktorého má doplnková dôchodková spoločnosť nárok na odplatu za prestup.

V oblasti investovania a riadenia rizík sa navrhuje:

* uvoľnenie prostredia pre zvýšenie aktivity správcov - umožnenie investovania do nových tried aktív,
* optimalizácia kvantitatívnych limitov na základe požiadaviek regulátora (uvoľnenie niektorých limitov a sprísnenie iných),
* zníženie „hard“ regulácie a posilnenie prudentného princípu regulácie a teda posilnenie úlohy Národnej banky Slovenska ako regulátora,
* zavedenie silného vnútorného systému kontroly (systém riadenia rizík),
* zosúladenie prostredia doplnkového dôchodkového sporenia s oblasťou kolektívneho investovania.

Vplyv návrhu zákona na rozpočet verejnej správy, na podnikateľské prostredie, na hospodárenie obyvateľstva, na sociálnu exklúziu, rovnosť príležitostí a rodovú rovnosť, na zamestnanosť, na životné prostredie a na informatizáciu spoločnosti je uvedený v doložke vybraných vplyvov.

Návrh zákona je v súlade s Ústavou Slovenskej republiky, ústavnými zákonmi a zákonmi, ako aj s medzinárodnými zmluvami, ktorými je Slovenská republika viazaná a súčasne je v súlade s právom Európskej únie.