**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.