**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 nasledovné pozitívne vplyvy na všetkých účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia:**   * zamestnávateľ musí uzavrieť zamestnávateľskú zmluvu s doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou, ktorú si zvolil účastník, ak zamestnávateľ poskytuje benefit vo forme príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie * platenie príspevkov zamestnávateľom nemusí zamestnávateľ podmieňovať platením príspevkov zamestnanca * povinnosť DDS zabezpečiť možnosť sporiť si vo viacerých doplnkových dôchodkových fondoch, a to bez potreby uzatvárať dve zmluvy (s účinnosťou od 1.7.2014) * sprísnenie požiadaviek na riadenie rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde a úprava limitov a obmedzení pri investovaní majetku v doplnkových dôchodkových fondoch (väčšia bezpečnosť úspor) * každý účastník a poberateľ dávky získa najneskôr do 31. decembra 2014 pasívny elektronický prístup k jeho osobnému účtu * zvýšenie adresnosti a vypovedacej schopnosti informácií poskytovaných účastníkovi ako aj záujemcovi o uzatvorenie účastníckej zmluvy * vyplatením dávky účastnícka zmluva zamestnanca vykonávajúceho tzv. rizikové práce nezaniká * zníženie maximálnej výšky odplaty za správu príspevkového doplnkového dôchodkového fondu v roku 2014 na 1,8 % ročne, s postupným klesaním o 0,1 p. b. ročne tak, aby odplata za správu príspevkového doplnkového dôchodkového fondu v roku 2020 dosiahla výšku maximálne 1,2 % ročne * zníženie maximálnej výšky odplaty za zhodnotenie majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde na 10 % zo zhodnotenia * zníženie maximálnej výšky odplaty za správu výplatného doplnkového dôchodkového fondu v roku 2014 na 0,9 % ročne, s postupným klesaním o 0,05 p. b. ročne tak, aby odplata za správu výplatného doplnkového dôchodkového fondu v roku 2020 dosiahla výšku maximálne 0,6 % ročne * zrušenie odplaty za zhodnotenie majetku vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde   **Návrh zákona bude mať nasledovné pozitívne vplyvy na účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia, ktorí prejdú na nové podmienky a na nových účastníkov:**   * vytvorenie predpokladov pre dlhodobé sporenie sprísnením podmienok vyplácania dávok (doplnkový starobný dôchodok, doplnkový výsluhový dôchodok) a tým zvýšenie miery náhrady z dôchodkového systému po odchode do dôchodku (doplnkový starobný dôchodok,) * vytvorenie lepších predpokladov pre možnosť prefinancovania si skoršieho odchodu do dôchodku prostredníctvom doplnkového výsluhového dôchodku a zvýšenie miery náhrady z dôchodkového systému pri skoršom odchode do dôchodku * uplatnenie si nezdaniteľnej časti základu dane pre účastníka vo výške najviac 15 eur mesačne (180 eur ročne) * zavádza sa nová dávka doplnkového dôchodkového sporenia - predčasný výber, ktorá umožní účastníkovi v III. pilieri vybrať si svoje príspevky skôr (t. zn. skôr ako by mal nárok na dávku doplnkového starobného/predčasného dôchodku, doplnkového výsluhového dôchodku, jednorazové vyrovnanie) bez zániku zmluvy, pričom príspevky zamestnávateľa ostávajú na jeho osobnom účte, až do výplaty inej dávky (jednorazové vyrovnanie, doplnkový starobný/predčasný dôchodok, doplnkový výsluhový dôchodok) * v prípade účastníkov bez príspevku zamestnávateľa vyššia suma predčasného výberu ako odstupného v súčasnej právnej úprave doplnkového dôchodkového sporenia   **Návrh zákona bude mať nasledovné negatívne vplyvy na účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia, ktorí prejdú na nové podmienky a na nových účastníkov:**   * sprísnením podmienok vyplácania dávok doplnkového dôchodkového sporenia (doplnkový starobný dôchodok, doplnkový výsluhový dôchodok) dôjde k neskoršiemu čerpaniu nasporenej sumy na osobnom účte účastníka (zvýšenie veku, v ktorom sa vypláca doplnkový starobný dôchodok, predĺženie minimálneho obdobia výkonu rizikových prác a veku v ktorom sa vypláca doplnkový výsluhový dôchodok) |
| **Kvantifikujte:** | Ročná úspora na dani z príjmu fyzickej osoby je pre účastníka doplnkového dôchodkového sporenia, ktorý si prispieva 15 eur mesačne a jeho zárobok je na úrovni priemernej mzdy 34,2 eur.  Nezdaniteľnú časť základu dane môžu využiť účastníci doplnkového dôchodkového sporenia s nenulovými zmluvami doplnkového dôchodkového sporenia, resp. prispievajúci účastníci, ktorí prejdú na nové podmienky a noví účastníci. K 28. februáru 2013 bolo 682 141 všetkých účastníkov s nenulovými zmluvami v III. pilieri, resp. 435 074 prispievajúcich účastníkov.  Z dôvodu zníženia maximálnej výšky odplaty za správu príspevkového doplnkového dôchodkového fondu a odplaty za zhodnotenie majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde sa predpokladá pozitívny vplyv na zhodnotenie prostriedkov účastníkov. Výška pozitívneho vplyvu sa bude líšiť v závislosti od doplnkového dôchodkového fondu, v ktorom si konkrétny účastník sporí. Napríklad účastník s priemerným príspevkom (vrátane príspevku zamestnávateľa) sporiaci sivo vybranom príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde,s dobou sporenia 20 rokov, môže v konečnom dôsledku získať približne o 10 % viac v porovnaní so súčasným právnym stavom (pri zachovaní súčasných investičných stratégií). |
| -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 zlepšuje prístup účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia k jeho osobnému účtu prostredníctvom pasívneho elektronického prístupu.  Predmetným návrhom zákona sa sprísňujú podmienky dávok zo systému doplnkového dôchodkového sporenia, t. j. cieľom je obmedzenie predčasného vyplácania dávok z tohto systému, tak aby systém poskytoval primerané dávky najmä v dôchodkovom veku a teda plnil svoj účel, na ktorý bol zriadený. |
| **4.3.**Zhodnoťte vplyv na rovnosť príležitostí:  Zhodnoťte vplyv na rodovú rovnosť. | Navrhuje sa vypustenie ustanovenia, ktoré umožňovalo určenie rozdielnej výšky dávok, pri ktorom sa prihliada na faktory poistno-matematických výpočtov, ktoré sa odlišujú podľa pohlavia. |
| **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. |