**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 vplyv na všetkých sporiteľov v systéme starobného dôchodkového sporenia (t. j. približne 1,4 mil. sporiteľov).  **Návrh zákona bude mať pozitívny vplyv na všetkých sporiteľov v systéme starobného dôchodkového sporenia z dôvodu:**   * vypustenia minimálneho obdobia dôchodkového sporenia pre vyplácanie starobného dôchodku zo systému starobného dôchodkového sporenia (uvedená zmena umožní prístup k dôchodku zo systému starobného dôchodkového sporenia aj tým sporiteľom, ktorí sú napr. poberateľmi invalidného dôchodku zo Sociálnej poisťovne a neplatia už príspevky na starobného dôchodkové sporenie a z daného dôvodu by nedokázali splniť podmienku minimálne 10 rokov starobného dôchodkového sporenia); * odstránenia podmienky, že výška predčasného starobného dôchodku zo systému starobného dôchodkového sporenia musí dosahovať najmenej 0,6-násobok sumy životného minima pre jednu plnoletú fyzickú osobu; * zavedenia novej formy vyplácania dôchodku - tzv. dočasný dôchodok; * zavedenia dobrovoľného zvyšovania doživotného dôchodku (dôchodok so zvyšovaním bude síce v prvých rokoch nižší ako dôchodok bez zvyšovania, ale naopak v ďalších rokoch poberania vplyvom nárastu bude efekt opačný); * prerozdeľovania prebytkov na výnosoch, a to minimálne na úrovni 80 %, ktoré vzniknú lepším zhodnotením technických rezerv ako bolo pôvodne predpokladané pri kalkulácii dôchodku; * uľahčenia výberu dôchodku zo systému starobného dôchodkového sporenia prostredníctvom centrálneho elektronického ponukového systému, t. j. dostupnosť všetkých ponúk pre sporiteľa na jednom mieste; * pri výpočte dôchodku zo systému starobného dôchodkového sporenia sa nebude posudzovať individuálne riziko sporiteľa, t. j. nebude sa prihliadať napr. na zdravotný stav sporiteľa (pozitívny vplyv pre sporiteľov s priaznivým zdravotným stavom); * nebude povolená sprostredkovateľská činnosť (t. j. zamedzenie zvyšovania nákladov na nákup dôchodku zo systému starobného dôchodkového sporenia z titulu sprostredkovateľskej činnosti); * možnosti zvoliť si vyplácanie pozostalostného dôchodku zo systému starobného dôchodkového sporenia a z dôvodu nových podmienok ich vyplácania (vyššia suma starobného alebo predčasného starobného dôchodku); * pri výbere pozostalostných dôchodkov zo systému starobného dôchodkového sporenia je možné predĺžiť obdobie výplaty pozostalostného dôchodku až na dva roky; * po smrti sporiteľa, ktorý poberal dôchodok formou programového výberu sa nebude vyplácať pozostalostný dôchodok; disponibilný zostatok bude predmetom dedenia; * možnosti zvoliť si vyplácanie dobrovoľných príspevkov zaplatených do systému starobného dôchodkového sporenia formou programového výberu.     Návrh zákona bude mať pozitívny vplyv na úradníkov, ktorí odišli zo služieb inštitúcie alebo orgánu EÚ, a to z dôvodu, že môžu požiadať o prevod poistno-matematického ekvivalentu práv na starobný dôchodok získaných v dôchodkov systéme EÚ do dôchodkového systému SR (t. j. uvedený ekvivalent bude zohľadnený pri posudzovaní nároku na starobný dôchodok z dôchodkového systému v SR).  Návrh zákona bude mať pozitívny vplyv na sporiteľov, ktorí sú poberateľmi dôchodkov z osobitného systému sociálneho zabezpečenia policajtov a vojakov ako aj dôchodkov vyplácaných z cudziny. na účely splnenia podmienok na vyplácanie starobného dôchodku formou programového výberu, resp. dočasného dôchodku.  **Návrh zákona bude mať negatívny vplyv na všetkých sporiteľov v systéme starobného dôchodkového sporenia z dôvodu:**   * sprísnenia podmienok na vyplácanie predčasného starobného dôchodku zo sociálneho poistenia (sledovanie úhrnu predčasného starobného dôchodku zo sociálneho poistenia a zo systému starobného dôchodkového sporenia najmenej vo výške 1,2-násobku sumy životného minima pre jednu plnoletú fyzickú osobu); * sprísnenia podmienok vyplácania dôchodku formou programového výberu zo systému starobného dôchodkového sporenia; * nemožnosti prestupovať počas vyplácania programového výberu, resp. vôbec počas výplatnej fázy; * pri výpočte dôchodku zo systému starobného dôchodkového sporenia sa nebude posudzovať individuálne riziko sporiteľa, t. j. nebude sa prihliadať napr. na zdravotný stav sporiteľa (negatívny vplyv pre sporiteľov s nepriaznivým zdravotným stavom). |
| Kvantifikujte: | V roku 2015 bude mať nárok na nákup doživotného dôchodku z poisťovne približne 3 tisíc sporiteľov (s následným každoročným rastom počtu o 2 tisíc poberateľov), ktorí budú poberať dôchodok v priemernej mesačnej výške približne 23,40 eura[[1]](#footnote-2). Uvedená výška dôchodku predstavuje časť dôchodku výlučne zo systému starobného dôchodkového sporenia. Na začiatku budú dôchodky zo systému starobného dôchodkového sporenia tvoriť menšiu časť z celkového dôchodku poistenca a sporiteľa (z dôvodu prevahy  dĺžky obdobia platenia poistného na dôchodkové poistenie oproti obdobiu platenia príspevkov na starobné dôchodkové sporenie). V prípade, žeby nedošlo k vypusteniu minimálneho obdobia dôchodkového sporenia pre vyplácanie starobného dôchodku zo systému starobného dôchodkového sporenia, nárok na nákup doživotného dôchodku z poisťovne by malo približne 800 sporiteľov, ktorí by poberali dôchodok v priemernej mesačnej výške približne 45,90 eura.  Z náhodného výberu 1 428 sporiteľov[[2]](#footnote-3) sa predpokladá, že v roku 2015 splní podmienky programového výberu približne 2,2 % sporiteľov, ktorých výška dôchodku z I. piliera bude najmenej v sume 4-násobku sumy životného minima pre jednu plnoletú fyzickú osobu, resp. celková výška dôchodku z I. piliera a zo systému starobného dôchodkového sporenia bude najmenej v sume 4-násobku sumy životného minima pre jednu plnoletú fyzickú osobu. Bez zmeny podmienok nároku na programový výber by z rovnakej vzorky splnilo podmienku v roku 2015 približne 1,3 % sporiteľov. |
| - 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. | Návrhom zákona sa sporiteľom umožní vybrať si starobný, resp. predčasný starobný dôchodok zo starobného dôchodkového sporenia v nasledovných formách:   * doživotný dôchodok (nová právna úprava v prípade predčasného starobného dôchodku), * dočasný dôchodok (zavádza sa nová forma dôchodkovej dávky v systéme starobného dôchodkového sporenia), * programový výber (nová právna úprava v porovnaní so súčasným právnym stavom), * pozostalostné dôchodky (vdovský, vdovecký, sirotský – nová právna úprava v prípade pozostalostných dôchodkov).   Návrhom zákona sa umožní výplata nasporených prostriedkov formou vyplácania výnosov z investovania z dôchodkovej správcovskej spoločnosti po dosiahnutí dôchodkového veku.  Pri doživotnom dôchodku bude možné zvoliť si každoročné zvyšovanie dôchodku. Možnosť čerpať si dôchodok formou programového výberu alebo dočasného dôchodku si bude môcť uplatniť len sporiteľ:   * ktorý poberá starobný dôchodok, predčasný starobný dôchodok alebo invalidný dôchodok z I. piliera najmenej v sume 4-násobku životného minima pre jednu plnoletú fyzickú osobu, resp. celková výška dôchodku z I. piliera a zo systému starobného dôchodkového sporenia bude najmenej v sume 4-násobku sumy životného minima pre jednu plnoletú fyzickú osobu. Do 4-násobku sumy životného minima pre jednu plnoletú fyzickú osobu sa bude započítavať aj výška dôchodku z osobitného systému sociálneho zabezpečenia policajtov a vojakov ako aj dôchodok z cudziny.; * ktorému poisťovne nepredložia ponuku na doživotný starobný dôchodok z dôvodu nízkej nasporenej sumy.   V prípade, že sa všetci súčasní poberatelia starobného a predčasného starobného dôchodku zo Sociálnej poisťovne, ktorí sú zároveň sporiteľmi, rozhodnú pre nákup dôchodku zo systému starobného dôchodkového sporenia, od 1.1.2015 sa bude z celkového počtu 3 tisíc sporiteľov, ktorým vznikne nárok na výplatu dôchodku zo systému starobného dôchodkového sporenia vyplácať dôchodok v priemernej mesačnej výške približne 14,60 eura1 919 sporiteľom. V tejto skupine sa nachádzajú aj dôchodcovia, ktorí budú poberať aj dočasný dôchodok alebo programový výber.  Návrh zákona vytvorípredpoklady pre zjednodušenie a zrozumiteľnosť výpisu z osobného dôchodkového účtu sporiteľa a lepšiu informovanosť sporiteľa pred vyplácaním dôchodku zo systému starobného dôchodkového sporenia (ponukový list, list obsahujúci informáciu o dôchodkoch). Zároveň návrh zákona skráti obdobie vybavenia žiadosti o dôchodok až po uzatvorenie zmluvy o poistení dôchodku alebo dohody o vyplácaní programového výberu z dôvodu návrhu postupu pri vrátení povinných príspevkov a penále postúpených bez právneho dôvodu. Návrh zákona umožní platenie príspevkov na starobné dôchodkové sporenie v inom pomere ako je rozložený majetok v dôchodkovom fonde.  Návrh zákona umožňuje sporiteľovi neprijať predloženú ponuku a neuzavrieť zmluvu s poisťovňou, resp. dohodu o vyplácaní programového výberu s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou. |
| **4.3.** Zhodnoťte vplyv na rovnosť príležitostí:  Zhodnoťte vplyv na rodovú rovnosť. | Návrh zákona nemá vplyv na rodovú rovnosť a rovnosť príležitostí. |
| **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. |

1. Na účely výpočtu priemernej mesačnej sumy dôchodku zo systému starobného dôchodkového sporenia bol použitý vzorec zo súčasného znenia zákona o starobnom dôchodkovom sporení využívajúci štandardné poistno-matematické metódy pre výpočet doživotného dôchodku. pričom sa abstrahovalo od poplatkov týkajúcich sa výplaty dôchodkov zo systému starobného dôchodkového sporenia a bola využitá technická úroková miera určená Národnou bankou Slovenska. [↑](#footnote-ref-2)
2. Náhodný výber pozostáva zo vzorky sporiteľov, ktorí sú už v súčasnosti poberateľmi starobného alebo predčasného starobného dôchodku zo sociálneho poistenia a zárobkovo činných osôb, ktorí sú sporiteľmi a v roku 2015 splnia podmienky pre vyplácanie dôchodku zo systému starobného dôchodkového sporenia. Kvantifikácie abstrahujú od tých sporiteľov, ktorí si zvolia programový výber z dôvodu, že im poisťovne nepredložia ponuku na doživotný starobný dôchodok z dôvodu nízkej nasporenej sumy. [↑](#footnote-ref-3)