

Pozmeňujúci návrh
poslancov Národnej rady Slovenskej republiky Viery Šedivcovej, Jána Podmanického,
Eriky Jurinovej, Jozefa Mihála, Ľudovíta Kaníka a Martina Chrena
k vládnemu návrhu zákona, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 43/2004 Z. z.
o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení
neskorších predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony
(tlač 895)

Vládny návrh zákona, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony sa mení a dopĺňa takto:

1. V čl. I 29. bode § 33 odsek 2 znie:

„(2) Vyplácanie dočasného starobného dôchodku a dočasného predčasného starobného dôchodku možno dohodnúť, ak súčet vyplácaných súm starobného dôchodku podľa osobitného predpisu,³⁾ predčasného starobného dôchodku podľa osobitného predpisu,³⁾ invalidného dôchodku podľa osobitného predpisu,³⁾ vdovského dôchodku podľa osobitného predpisu,³⁾ vdoveckého dôchodku podľa osobitného predpisu,³⁾ výsluhového dôchodku podľa osobitného predpisu,³⁸⁾ invalidného výsluhového dôchodku podľa osobitného predpisu,^{38a)} invalidného dôchodku podľa osobitného predpisu,^{38b)} čiastočného invalidného dôchodku podľa osobitného predpisu,^{38b)} vdovského výsluhového dôchodku podľa osobitného predpisu,^{38c)} vdoveckého výsluhového dôchodku podľa osobitného predpisu^{38d)} a obdobného dôchodku vyplácaného z cudziny ku dňu vyhotovenia ponuky podľa § 46a a sumy doživotného starobného dôchodku alebo doživotného predčasného starobného dôchodku je ku dňu evidencie poznámky o uzatvorení zmluvy o poistení dôchodku, na základe ktorej sa bude vyplácať dočasný starobný dôchodok alebo dočasný predčasný starobný dôchodok, vyšší ako

- a) suma starobného dôchodku podľa osobitného predpisu³⁾ zodpovedajúca obdobiu dôchodkového poistenia v dĺžke 42 rokov, priemernému osobnému mzdovému bodu v hodnote 1,25 a dôchodkovej hodnote podľa osobitného predpisu³⁾ platnej ku dňu vyhotovenia ponuky podľa § 46a, ak najneskôr ku dňu vyhotovenia ponuky podľa § 46a sporiteľovi vznikol nárok na výplatu starobného dôchodku podľa osobitného predpisu³⁾ alebo predčasného starobného dôchodku podľa osobitného predpisu³⁾ znížených za obdobie účasti na starobnom dôchodkovom sporení a ku dňu evidencie poznámky o uzatvorení zmluvy o poistení dôchodku, na základe ktorej sa bude vyplácať dočasný starobný dôchodok alebo dočasný predčasný starobný dôchodok, je súčet sumy starobného dôchodku podľa osobitného predpisu³⁾ alebo predčasného starobného dôchodku podľa osobitného predpisu³⁾ neznížených z dôvodu súbehu s inou dôchodkovou dávkou a znížených za obdobie účasti na starobnom dôchodkovom sporení ku dňu vyhotovenia ponuky podľa § 46a a sumy doživotného starobného dôchodku alebo doživotného predčasného starobného dôchodku sporiteľa vyšší ako suma jeho starobného dôchodku podľa osobitného predpisu³⁾ alebo jeho predčasného starobného dôchodku podľa osobitného predpisu³⁾ neznížených z dôvodu súbehu s inou dôchodkovou dávkou a neznížených za obdobie účasti na starobnom dôchodkovom sporení ku dňu vyhotovenia ponuky podľa § 46a alebo
- b) štvornásobok sumy životného minima pre jednu plnoletú fyzickú osobu podľa osobitného predpisu,³⁷⁾ ak najneskôr ku dňu vyhotovenia ponuky podľa § 46a sporiteľovi nevznikol nárok na výplatu starobného dôchodku podľa osobitného predpisu³⁾ alebo predčasného starobného dôchodku podľa osobitného predpisu³⁾

znížených za obdobie účasti na starobnom dôchodkovom sporení a ku dňu zaevidovania poznámky o uzatvorení zmluvy o poistení dôchodku, na základe ktorej sa bude vyplácať dočasný starobný dôchodok alebo dočasný predčasný starobný dôchodok, má uzatvorenú zmluvu o poistení dôchodku, na základe ktorej sa má vyplácať doživotný starobný dôchodok alebo doživotný predčasný starobný dôchodok, zo sumy jednorazového poistného najmenej v hodnote 50 % sumy uvedenej v certifikáte, na základe ktorého bola vyhotovená ponuka tohto doživotného starobného dôchodku alebo doživotného predčasného starobného dôchodku; § 45 ods. 5 sa nepoužije.“.

Veta „Poznámky pod čiarou k odkazom 36b, 36c, 38, 38a a 38b znejú:“ sa nahrádza vetou „Poznámky pod čiarou k odkazom 36b, 36c, 38, 38a až 38d znejú:“ a dopĺňajú sa poznámky pod čiarou k odkazom 38c a 38d, ktoré znejú:

„^{38c}) § 46 a 129 zákona č. 328/2002 Z. z. v znení zákona č. 80/2013 Z. z.

^{38d}) § 51 a 129 zákona č. 328/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.

Navrhovaná úprava nadobúda účinnosť 1. januára 2015. V súvislosti s navrhovanou zmenou je potrebné vyňať na osobitné hlasovanie 7. bod zo spoločnej správy s odporúčaním neschváliť.

2. V čl. I 30. bode § 33a odsek 2 znie:

„(2) Vyplácanie starobného dôchodku a predčasného starobného dôchodku programovým výberom možno dohodnúť, ak súčet vyplácaných súm starobného dôchodku podľa osobitného predpisu,³⁾ predčasného starobného dôchodku podľa osobitného predpisu,³⁾ invalidného dôchodku podľa osobitného predpisu,³⁾ vdovského dôchodku podľa osobitného predpisu,³⁾ vdoveckého dôchodku podľa osobitného predpisu,³⁾ výsluhového dôchodku podľa osobitného predpisu,³⁸⁾ invalidného výsluhového dôchodku podľa osobitného predpisu,^{38a)} invalidného dôchodku podľa osobitného predpisu,^{38b)} čiastočného invalidného dôchodku podľa osobitného predpisu,^{38b)} vdovského výsluhového dôchodku podľa osobitného predpisu,^{38c)} vdoveckého výsluhového dôchodku podľa osobitného predpisu^{38d)} a obdobného dôchodku vyplácaného z cudziny ku dňu vyhotovenia ponuky podľa § 46b alebo ku dňu podania žiadosti podľa § 46d a sumy doživotného starobného dôchodku alebo doživotného predčasného starobného dôchodku je ku dňu evidencie poznámky o uzatvorení dohody o vyplácaní dôchodku programovým výberom vyšší ako

a) suma starobného dôchodku podľa osobitného predpisu³⁾ zodpovedajúca obdobiu dôchodkového poistenia v dĺžke 42 rokov, priemernému osobnému mzdovému bodu v hodnote 1,25 a dôchodkovej hodnote podľa osobitného predpisu³⁾ platnej ku dňu vyhotovenia ponuky podľa § 46b alebo ku dňu podania žiadosti podľa § 46d, ak najneskôr ku dňu vyhotovenia ponuky podľa § 46b alebo najneskôr ku dňu podania žiadosti podľa § 46d sporiteľovi vznikol nárok na výplatu starobného dôchodku podľa osobitného predpisu³⁾ alebo predčasného starobného dôchodku podľa osobitného predpisu³⁾ znížených za obdobie účasti na starobnom dôchodkovom sporení a ku dňu evidencie poznámky o uzatvorení dohody o vyplácaní dôchodku programovým výberom je súčet sumy starobného dôchodku podľa osobitného predpisu³⁾ alebo predčasného starobného dôchodku podľa osobitného predpisu³⁾ neznížených z dôvodu súbehu s inou dôchodkovou dávkou a znížených za obdobie účasti na starobnom dôchodkovom sporení ku dňu vyhotovenia ponuky podľa § 46b alebo ku dňu podania žiadosti podľa § 46d a sumy doživotného starobného dôchodku alebo doživotného predčasného starobného dôchodku sporiteľa vyšší ako suma jeho starobného dôchodku podľa osobitného predpisu³⁾ alebo jeho predčasného starobného dôchodku

podľa osobitného predpisu³⁾ neznížených z dôvodu súbehu s inou dôchodkovou dávkou a neznížených za obdobie účasti na starobnom dôchodkovom sporení ku dňu vyhotovenia ponuky podľa § 46b alebo ku dňu podania žiadosti podľa § 46d alebo

- b) štvornásobok sumy životného minima pre jednu plnoletú fyzickú osobu podľa osobitného predpisu,³⁷⁾ ak najneskôr ku dňu vyhotovenia ponuky podľa § 46b alebo najneskôr ku dňu podania žiadosti podľa § 46d sporiteľovi nevznikol nárok na výplatu starobného dôchodku podľa osobitného predpisu³⁾ alebo predčasného starobného dôchodku podľa osobitného predpisu³⁾ znížených za obdobie účasti na starobnom dôchodkovom sporení a ku dňu zaevidovania poznámky o uzatvorení dohody o vyplácaní dôchodku programovým výberom, má uzatvorenú zmluvu o poistení dôchodku, na základe ktorej sa má vyplácať doživotný starobný dôchodok alebo doživotný predčasný starobný dôchodok, zo sumy jednorazového poistného najmenej v hodnote 50 % sumy uvedenej v certifikáte, na základe ktorého bola vyhotovená ponuka tohto doživotného starobného dôchodku alebo doživotného predčasného starobného dôchodku; § 45 ods. 5 sa nepoužije.“.

Navrhovaná úprava nadobúda účinnosť 1. januára 2015. V súvislosti s navrhovanou zmenou je potrebné vyňať na osobitné hlasovanie 10. bod zo spoločnej správy s odporúčaním neschváliť.

3. V čl. III sa za 3. bod vkladá nový 4. bod, ktorý znie:

„4. V § 66 odseky 3 a 4 znejú:

„(3) Ak poistenec bol dôchodkovo poistený po splnení podmienok nároku na starobný dôchodok a poberal tento dôchodok alebo jeho časť, suma starobného dôchodku odo dňa žiadosti o určenie sumy starobného dôchodku sa určí tak, že k sume starobného dôchodku vyplácaného ku dňu tejto žiadosti sa pripočíta suma určená ako súčin súčtu jednej polovice osobných mzdových bodov získaných za obdobie dôchodkového poistenia počas poberania starobného dôchodku alebo jeho časti a aktuálnej dôchodkovej hodnoty platnej ku dňu tejto žiadosti.

(4) Ak poistenec bol dôchodkovo poistený bez poberania starobného dôchodku alebo jeho časti v období nasledujúcom po období, v ktorom poberal starobný dôchodok alebo jeho časť, suma starobného dôchodku odo dňa žiadosti o určenie sumy starobného dôchodku sa určí tak, že k sume starobného dôchodku vyplácaného ku dňu zastavenia výplaty starobného dôchodku sa pripočíta suma určená ako súčin súčtu jednej polovice osobných mzdových bodov získaných za obdobie dôchodkového poistenia počas poberania starobného dôchodku alebo jeho časti a aktuálnej dôchodkovej hodnoty platnej ku dňu tejto žiadosti a suma určená ako súčin súčtu osobných mzdových bodov získaných za obdobie dôchodkového poistenia bez poberania starobného dôchodku alebo jeho časti a aktuálnej dôchodkovej hodnoty platnej ku dňu tejto žiadosti. Takto určená suma starobného dôchodku sa zvýši o 0,5 % za každých 30 dní dôchodkového poistenia získaných po vzniku nároku na starobný dôchodok bez poberania tohto dôchodku alebo jeho časti.“.

Navrhovaná zmena nadobúda účinnosť 1. januára 2015. V súvislosti s vložením novelizačného bodu sa vykoná prečíslovanie novelizačných bodov a toto prečíslovanie sa premietne do čl. VII o účinnosti zákona.

Odôvodnenie:

K bodu 1 a 2: V bodoch 1 a 2 sa navrhuje úprava podmienok na výplatu dočasného dôchodku a dôchodku vyplácaného programovým výberom. Sporiteľ, ktorý bude mať záujem o výplatu dôchodkov v týchto formách a zároveň má priznaný starobný dôchodok alebo predčasný starobný dôchodok z I. piliera znížený za obdobie účasti v II. pilieri bude musieť splniť kumulatívne nasledujúce dve podmienky: 1) suma jeho kráteného dôchodku z I. piliera (kráteného z titulu účasti v II. pilieri) musí byť v súčte s jeho doživotným dôchodkom z II. piliera vyššia než suma jeho nekráteného dôchodku z I. piliera (t.j. pre takéhoto sporiteľa platí, že sa mu oplátilo vstúpiť do II. piliera, pretože ho v úhrne s kráteným dôchodkom z I. piliera zabezpečil lepšie, než keby do II. piliera nikdy nevstúpil a poberal by iba nekrátený dôchodok z I. piliera), 2) úhrn súm jeho doživotných dôchodkov (I. pilier, II. pilier, výsluhové dôchodky) je vyšší než suma, ktorá zodpovedá fiktívnemu starobnému dôchodku z I. piliera vypočítaného ako súčin 42 rokov dôchodkového poistenia, priemerného osobného mzdového bodu 1,25 a dôchodkovej hodnoty platnej k predmetnému dňu. Pre väčšinu sporiteľov, sú určené práve tieto dve kumulatívne podmienky, ktoré vytvárajú podmienky na to, aby sa programový výber (ako i dočasný dôchodok) mohol vyplatiť takému sporiteľovi, ktorý je doživotne zabezpečený v primeranej výške (relatívne aj absolútne; relatívne minimálne vo výške dôchodku, ktorú by mal, ak by do II. piliera nevstúpil a absolútne vo výške ktorá neumožní aby mu mohol vzniknúť nárok na dávku v hmotnej núdzi) a ktorý v zásade solidarizuje s nízkoprijemovými poistencami prostredníctvom redukcie priemerného osobného mzdového bodu (POMB) a preto má z I. piliera nižší dôchodok (t.j. jeho POMB je najmenej 1,25).

Existuje však určitá skupina sporiteľov, ktorí by nemuseli mať starobný dôchodok alebo predčasný starobný dôchodok znížený za obdobie účasti na starobnom dôchodkovom sporení v I. pilieri (napr. poberateľ starobného dôchodku, ktorý vstúpil do II. piliera po priznaní dôchodku alebo poistenec - sporiteľ, ktorý nepožiadaval o výplatu starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku). Títo vzhľadom na to, že na nich nie je možné uplatniť podmienky uvedené v písm. a) musia mať stanovené iné podmienky uvedené v písm. b) s tým, že aj takíto sporitelia musia použiť časť prostriedkov na zakúpenie anuity.

Uvedené nastavenie zároveň umožní potrebný rozvoj anuitného trhu (de facto povinná anuita pre každého) pri súčasnom zvýšení okruhu sporiteľov, kt. budú mať nárok na programový výber. Zároveň by to mohlo motivovať dôchodkové správcovské spoločnosti, aby zabezpečili zhodnotenie vo svojich fondoch aspoň na úrovni vnútornej výnosnosti I. piliera a sporiteľov aby sa o zhodnocovanie úspor v II. pilieri viacej zaujímali.

K bodu 3: Predmetným opatrením sa umožňuje poistencom, ktorí po priznaní starobného dôchodku (z I. piliera) ďalej pracujú, požiadať o tzv. prepočet sumy starobného dôchodku raz ročne, bez ohľadu na to, či výkon zárobkovej činnosti ukončia, alebo v ňom pokračujú, čo im umožní maximálne raz ročne zvýšiť si sumu vyplácaného dôchodku. V súčasnosti je prepočet sumy starobného dôchodku možný len po zániku dôchodkového poistenia (t. j. v zásade po ukončení zárobkovej činnosti). Uvedená zmena súvisí rovnako aj s navrhovanou úpravou podmienok na výplatu dočasného dôchodku, resp. na výplatu dôchodku programovým výberom (bod 1 a 2). Pracujúcim dôchodcom, ktorým bol starobný dôchodok priznaný pred ich vstupom do II. piliera a ktorým od ich vstupu do II. piliera nezanklo dôchodkové poistenie a nepožiadali z tohto titulu o tzv. prepočet sumy starobného dôchodku (t.j. tým pádom nemajú krátený starobný dôchodok z I. piliera za obdobie účasti v II. pilieri) sa umožní, aby pri

[Handwritten signatures and scribbles]

- [Handwritten signature]*