**B. Osobitná časť**

**K Čl. I**

**K bodom 1, 3 a 8 (§ 33 ods. 2, § 33a ods. 2 a § 46da)**

Navrhuje sa zmena v právnej úprave vyplácania dočasného starobného dôchodku a dočasného predčasného starobného dôchodku a starobného dôchodku a predčasného starobného dôchodku vyplácaného programovým výberom.

Vyplácanie dôchodku formou dočasného dôchodku, resp. programového výberu bude možné po splnení jedinej podmienky. Touto podmienkou je, že súčet súm dôchodkových dávok (starobného dôchodku, predčasného starobného dôchodku, invalidného dôchodku, vdovského dôchodku, vdoveckého dôchodku) vyplácaných z I. piliera, súčasťou ktorých je aj zvýšenie dôchodku na sumu minimálneho dôchodku, obdobných dôchodkov vyplácaných podľa zákona č. 328/2002 Z. z. o sociálnom zabezpečení policajtov a vojakov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, obdobného dôchodku vyplácaného z cudziny a sumy doživotného dôchodku z II. piliera bude vyšší ako referenčná suma, ktorú bude určovať Sociálna poisťovňa.

Referenčnou sumou (§ 46da) bude taký priemerný mesačný starobný dôchodok z I. piliera, na ktorý vznikol nárok po 31. decembri 2003 (podmienky nároku na tento dôchodok boli splnené po 31. decembri 2003). Do priemerného mesačného starobného dôchodku sa budú započítavať iba tie starobné dôchodky, ktoré nie sú vyplácané v sume jednej polovice z dôvodu súbehu nárokov na výplatu dôchodkových dávok, pričom za poistencov, ktorí sú alebo boli aj sporiteľmi, sa budú započítavať ich starobné dôchodky nekrátené za obdobie účasti v II. pilieri (tzv. fiktívny dôchodok).

Navrhuje sa teda nová hranica sumy, s ktorou sa bude porovnávať súčet doživotne poberaných dôchodkov sporiteľa. Doživotne vyplácané dôchodky sa porovnávajú s výškou referenčnej sumy určenej ku koncu novembra predchádzajúceho kalendárneho roka, aby doživotné zabezpečenie sporiteľov, bolo minimálne na úrovni priemerného dôchodku v čase, kedy sa tento dôchodok začína poberať.

Navrhovanou úpravou dochádza k zrušeniu súčasných podmienok pre vyplácanie dočasného starobného dôchodku a dočasného predčasného starobného dôchodku a starobného dôchodku a predčasného starobného dôchodku vyplácaného programovým výberom.

Vládnym návrhom zákona sa ruší podmienka prekonávania I. piliera II. pilierom (t.j. že súčet doživotne poberaných dôchodkov z I. a II. piliera musí byť vyšší ako fiktívna suma dôchodku daného sporiteľa z I. piliera určená za predpokladu, že by nikdy nebol sporiteľom v II. pilieri), z čoho zároveň vyplýva, že zákon už nezaväzuje sporiteľa, ktorý splní zákonom stanovenú podmienku doživotného zabezpečenia v stanovenej výške, aby zároveň poberal aj doživotný dôchodok z II. piliera. Doživotný dôchodok budú musieť poberať len tí sporitelia, ktorých súčet doživotne vyplácaných dôchodkov bude nižší ako referenčná suma a to z dôvodu, aby boli doživotne zabezpečení aspoň na úrovni priemerného dôchodku  z I. piliera, na ktorý vznikol nárok po roku 2003.

Zároveň sa navrhuje zjednotenie podmienok pre všetkých sporiteľov, pretože vypustením podmienky, že II. pilier musí prekonať I. pilier, už neexistuje dôvod pre vytváranie osobitných podmienok pre sporiteľov s kráteným a nekráteným starobným, resp. predčasným starobným dôchodkom z I. piliera. Znamená to, že sporitelia, ktorí nemajú krátený starobný, resp. predčasný starobný dôchodok z I. piliera z titulu účasti v II. pilieri, už nebudú musieť splniť podmienku doživotne poberaných dôchodkov vo výške 4 – násobku životného minima a zároveň ani podmienku o použití 50 % nasporenej sumy na doživotný dôchodok. Budú pre nich platiť rovnaké podmienky ako pre sporiteľov, ktorí majú dôchodok z I. piliera krátený.

Ponuky vyhotovené do dňa účinnosti zákona však nestrácajú po tomto dni platnosť a možno na základe nich uzatvoriť zmluvu o poistení dôchodku zo starobného dôchodkového sporenia, resp. dohodu o vyplácaní dôchodku programovým výberom.

Účelom navrhovanej úpravy je poskytnúť väčšiemu počtu sporiteľov možnosť vybrať si ich nasporené prostriedky programovým výberom alebo dočasným dôchodkom, čím sa im zároveň umožní slobodne sa rozhodovať o tom, ako so svojimi úsporami naložia.

**K bodom 2 a 4 (§ 33 ods. 6 a § 33a ods. 8)**

V praxi môže nastať situácia, že sporiteľ, ktorý splní podmienky vyplácania dočasného dôchodku, resp. programového výberu, nepoužije na kúpu dôchodku naraz celú nasporenú sumu. Na základe ponúk môže tento sporiteľ za časť nasporenej sumy začať poberať doživotný dôchodok, dočasný dôchodok, programový výber, alebo akúkoľvek kombináciu týchto dôchodkov. Navrhovanou úpravou sa zabezpečí, že daný sporiteľ bude môcť zvyšné prostriedky, ktoré mu ostanú na jeho osobnom dôchodkovom účte, vyčerpať prostredníctvom dočasného dôchodku alebo programového výberu bez toho, aby sa museli opätovne skúmať podmienky vyplácania týchto foriem dôchodkov. V zákone naďalej zostáva zachovaná podmienka, že sa sporiteľovi nemôžu naraz vyplácať viaceré dočasné dôchodky, resp. viaceré dôchodky poberané programovým výberom. Ak sa teda sporiteľ rozhodne pre poberanie dočasného dôchodku, resp. programového výberu, musí byť jeho predchádzajúci dôchodok dovyplácaný.

**K bodu 5 (§ 41 ods. 1)**

Navrhovanou zmenou (vypustenie odseku 1 v § 41) sa vylúči duplicitná právna úpravasplatnosti dôchodkov. Splatnosť dôchodkov je už stanovená v aktuálnom odseku 2, a to najneskôr ôsmym dňom kalendárneho mesiaca, ktorý nasleduje po kalendárnom mesiaci, za ktorý sa dôchodok vypláca. Zároveň sa navrhovanou úpravou zabezpečí možnosť pre dôchodkové správcovské spoločnosti vyplácať dôchodok programovým výberom, najmä ak pôjde o jednorazový výber, v zásade ihneď po nadobudnutí účinnosti dohody o vyplácaní dôchodku programovým výberom. Účelom navrhovanej úpravy je umožniť dôchodkovej správcovskej spoločnosti vyplatiť uvedenú sumu bez nutnosti čakať s jej vyplatením do nasledujúceho mesiaca, keďže im to ich technické možnosti, na rozdiel od poisťovní, v praxi umožňujú. Zásada, že dôchodky v starobnom dôchodkovom sporení sa vyplácajú mesačne pozadu zostáva zachovaná. Navrhovaná zmena tak neovplyvní výplatu dôchodkov poisťovňami.

**K bodu 6**

Legislatívnotechnická úprava.

**K bodom 7 a 8 [§ 46d ods. 1 písm. b) a nové písm. c) a d)]**

Vzhľadom na zmenené podmienky vyplácania dôchodku programovým výberom a dočasného dôchodku, už nemusí každý sporiteľ poberať doživotný dôchodok. Na základe platného ustanovenia by tak sporiteľ, ktorý vie, že súčet jeho doživotných dôchodkov je vyšší ako referenčná suma, mohol požadovať vyplatenie celej nasporenej sumy vo vlastnej dôchodkovej správcovskej spoločnosti bez nutnosti žiadať o dôchodok prostredníctvom ponukového systému. Touto úpravou sa preto stanovuje podmienka poberania ktoréhokoľvek dôchodku najprv na základe žiadosti o starobný dôchodok alebo predčasný starobný dôchodok prostredníctvom centrálneho informačného ponukového systému, pri ktorej Sociálna poisťovňa v ponukovom systéme posúdi splnenie podmienok na programový výber, resp. dočasný dôchodok. Cieľom tejto úpravy je, aby každý sporiteľ dostal aspoň raz ponuky na všetky formy dôchodkov, ktoré je mu možné ponúknuť zo starobného dôchodkového sporenia, a aby sa na základe týchto ponúk mohol objektívne rozhodnúť, ktorý z dôchodkov chce poberať. Sporiteľ môže aj naďalej požiadať o dôchodok v dôchodkovej správcovskej spoločnosti, s ktorou má uzatvorenú zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení, bez nutnosti vstupovania do ponukového systému a následného vydania certifikátu, ale len v prípade, že už poberá, resp. v minulosti poberal niektorý z dôchodkov, ktorý si vybral na základe záväznej ponuky z ponukového systému alebo v prípade, ak má záujem o vyplácanie dôchodku zo svojich dobrovoľných príspevkov.

Novým ustanovením § 46d ods. 1 písm. d) sa navrhuje, aby sporiteľ, ktorý spĺňa podmienky vyplácania starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku programovým výberom podľa § 33a ods. 2 a ktorému dôchodková správcovská spoločnosť, s ktorou má uzatvorenú zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení, nepredložila záväznú ponuku podľa § 46b, mal po skončení záväznosti ponúk podľa § 46, 46a alebo 46b možnosť požiadať o vyplatenie dôchodku programovým výberom dôchodkovú správcovskú spoločnosť, s ktorou má uzatvorenú zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení. Nakoľko referenčná suma sa stanovuje vždy na jeden kalendárny rok, počas ktorého sa podmienky pre nárok na čerpanie dôchodku programovým výberom meniť nebudú, navrhuje sa, aby sporitelia, ktorým bola ponuka podľa § 46, 46a a 46b vyhotovená v období od 1. 1. do 31. 10. v príslušnom kalendárnom roku, mali možnosť požiadať o programový výber vo vlastnej DSS bez vydania certifikátu až do konca kalendárneho roka. Sporiteľom, ktorým bola ponuka podľa § 46, 46a a 46b vyhotovená v období od 1. 11. do 31. 12. v príslušnom kalendárnom roku je toto obdobie stanovené na 30 dní po skončení platnosti ponúk. Pre týchto sporiteľov bude teda aj v časti nasledujúceho kalendárneho roka platiť referenčná suma z predchádzajúceho kalendárneho roka tak, aby mali dostatočný priestor na rozhodnutie o čerpaní programového výberu z vlastnej DSS.

**K bodu 10 [§ 46e ods. 2 písm. l)]**

Legislatívnotechnická úprava vzhľadom na prečíslovanie odsekov v ustanovení § 46e.

**K bodom 11 a 12 (§ 46e ods. 2 a 10)**

Sociálnej poisťovni sa ustanovuje nová povinnosť určovať priemernú mesačnú sumu starobného dôchodku zo Sociálnej poisťovne (tzv. referenčnú sumu). Do výpočtu referenčnej sumy vstupujú starobné dôchodky, na ktoré vznikol nárok po 31.12.2003, a to bez ohľadu na to, či suma bola určená podľa zákona č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení alebo zákona č. 100/1988 Zb. o sociálnom zabezpečení (t.j. podmienky nároku, nie podmienky nároku na výplatu, boli splnené po 31. decembri 2003), predčasné starobné dôchodky poberateľov, ktorí dovŕšili dôchodkový vek, ako aj zvýšenie sumy starobného dôchodku na sumu minimálneho dôchodku. V prípade poistencov - sporiteľov sú do tejto priemernej mesačnej sumy započítané fiktívne starobné dôchodky z I. piliera, t.j. neznížené z dôvodu účasti v II. pilieri. Do výpočtu referenčnej sumy nevstupujú tie starobné dôchodky z I. piliera, ktoré sú vyplácané v sume jednej polovice z dôvodu súbehu s inou dôchodkovou dávkou. Keďže nová referenčná suma bude vstupovať do podmienok pre vyplácanie dočasného dôchodku a programového výberu a cieľom je, aby informácia o výške tejto referenčnej sumy bola verejne dostupná, je nevyhnutné ustanoviť povinnosť Sociálnej poisťovne zverejňovať referenčné sumy za jednotlivé kalendárne roky na webovom sídle. Rovnako sa stanovuje aj povinnosť tieto referenčné sumy zaevidovať a spracúvať v centrálnom informačnom ponukovom systéme.

Zavádza sa tiež nová povinnosť Sociálnej poisťovne určiť a zverejňovať priemerné sumy dôchodkov vyplácaných z II. piliera, a to z dôvodu lepšej informovanosti verejnosti.

**K bodu 13 (§ 123at)**

V súvislosti so zavedením kompetencie Sociálnej poisťovne každoročne určovať a zverejňovať referenčnú sumu na svojom webovom sídle sa vzhľadom na účinnosť zákona prechodným ustanovením ustanovujú termíny na určenie a zverejnenie referenčnej sumy za rok 2016 tak, aby bola nová právna úprava vykonateľná odo dňa účinnosti zákona.

**K Čl. II**

Navrhuje sa, aby zákon nadobudol účinnosť 1. mája 2017.

Bratislava 14. decembra 2016

**Robert Fico, v. r.**

predseda vlády

Slovenskej republiky

**Ján Richter, v. r.**

minister práce, sociálnych vecí

a rodiny Slovenskej republiky