|  |
| --- |
| **Analýza sociálnych vplyvov****Vplyvy na hospodárenie domácností, prístup k zdrojom, právam, tovarom a službám, sociálnu inklúziu, rovnosť príležitostí a rodovú rovnosť a vplyvy na zamestnanosť** |
| **4.1 Identifikujte, popíšte a kvantifikujte vplyv na hospodárenie domácností a špecifikujte ovplyvnené skupiny domácností, ktoré budú pozitívne/negatívne ovplyvnené.** |

|  |
| --- |
| *Vedie návrh k zvýšeniu alebo zníženiu príjmov alebo výdavkov domácností?* *Ktoré skupiny domácností/obyvateľstva sú takto ovplyvnené a akým spôsobom?* *Sú medzi potenciálne ovplyvnenými skupinami skupiny v riziku chudoby alebo sociálneho vylúčenia?* |

|  |  |
| --- | --- |
| *Popíšte* ***pozitívny*** *vplyv na hospodárenie domácností s uvedením, či ide o zvýšenie príjmov alebo zníženie výdavkov:* | *Zmena podmienok umožní sporiteľom slobodnejšiu voľbu ohľadom čerpania ich nasporenej sumy a umožní im rozhodovať sa z ich pohľadu pre výhodnejšiu alternatívu poberania dôchodku. Slobodnejší prístup k nasporenej sume umožní dôchodcom uspokojiť širšie spektrum potrieb, ktoré môžu zvýšiť kvalitu ich života a odvíjajú sa od ich osobitnej životnej situácie.*  |
| *Špecifikujte* **pozitívne** *ovplyvnené skupiny:* | *Vyplácanie dôchodku sporiteľom formou programového výberu alebo dočasného dôchodku bude možné po splnení jedinej podmienky, a to, ak súčet súm doživotných dôchodkov vyplácaných z I. piliera, výsluhových dôchodkov, obdobných dôchodkov vyplácaných z cudziny a doživotných dôchodkov z II. piliera bude vyšší ako tzv. referenčná suma, t.j. priemerná mesačná suma starobného dôchodku z I. piliera určená k 30. novembru kalendárneho roka.**Na určenie referenčnej sumy sa použije starobný dôchodok z I. piliera,* *na ktorý vznikol nárok po 31. decembri 2003 a nárok na výplatu ktorého trvá ku dňu, ku ktorému sa referenčná suma určuje,* *ktorý by sa vyplácal v sume nezníženej za obdobie účasti na starobnom dôchodkovom sporení, ak nárok na starobný dôchodok z I. piliera vznikol poistencovi, ktorý je alebo bol sporiteľom, a**ktorý nebol znížený z dôvodu súbehu s inou dôchodkovou dávkou.**Takto nastavená referenčná suma bude platná v kalendárnom roku nasledujúcom po kalendárnom roku, v ktorom sa určila.* *Prvou pozitívne ovplyvnenou skupinou sú sporitelia v druhom dôchodkovom pilieri, ktorí spĺňajú vyššie uvedenú podmienku, požiadali už o zaslanie ponuky dôchodku, ale zmluvu následne neuzatvorili. Je možné sa domnievať, že títo sporitelia medzi ponukami nenašli možnosť, pre ktorú by sa boli ochotní rozhodnúť a čakajú na rozšírenie možností výberu. Tejto skupine ľudí zmena zákona prináša širšie možnosti, z ktorých keď si vyberú, tak sa im môže zvýšiť ich príjem na dôchodku.* *Druhou pozitívne ovplyvnenou skupinou sú sporitelia, ktorým vznikne nárok na starobný dôchodok v budúcnosti a prekročia vyššie uvedenú referenčnú sumu. Táto skupina bude mať širšie možnosti výberu oproti súčasnosti a budú si môcť naplánovať dôchodkové príjmy vo väčšej miere podľa svojich individuálnych potrieb.*  |
| *Popíšte* ***negatívny*** *vplyv na hospodárenie domácností s uvedením, či ide o zníženie príjmov alebo zvýšenie výdavkov:* | *Ak budú sporitelia z dôvodu vyššieho dosiahnutého úžitku preferovať skôr programový výber pred doživotnou anuitou, dôjde k zmene očakávaného vývoja anuitného trhu (počtu záujemcov o doživotnú anuitu). Pre časť sporiteľov to môže znamenať nárast príjmov na dôchodku a pre inú časť zníženie príjmov.*  |
| *Špecifikujte* ***negatívne*** *ovplyvnené skupiny:* | *Negatívne ovplyvnenou skupinou sú sporitelia, ktorým sa nerozšíri možnosť výberu formy vyplácania ich dôchodkových úspor.* |
| *Špecifikujte ovplyvnené skupiny* ***v riziku chudoby alebo sociálneho vylúčenia*** *a popíšte vplyv:* | *Hranica, pri ktorej vzniká nárok na programový výber alebo dočasný dôchodok bola stanovená tak, aby sa minimalizovalo riziko chudoby alebo sociálneho vylúčenia u sporiteľov.* *Vyplácanie dôchodku sporiteľom formou programového výberu alebo dočasného dôchodku bude možné až vtedy, ak súčet súm doživotných dôchodkov vyplácaných z I. piliera, výsluhových dôchodkov, obdobných dôchodkov vyplácaných z cudziny a doživotných dôchodkov z II. piliera bude vyšší ako referenčná suma.* |

|  |
| --- |
| *Kvantifikujte rast alebo pokles príjmov/výdavkov za jednotlivé ovplyvnené skupiny domácností / skupiny jednotlivcov a počet obyvateľstva/domácností ovplyvnených predkladaným materiálom.**V prípade vyššieho počtu ovplyvnených skupín doplňte do tabuľky ďalšie riadky.**V prípade, ak neuvádzate kvantifikáciu, uveďte dôvod.* |

|  |
| --- |
| ***Ovplyvnená skupina č. 1:Sporitelia, ktorým sa rozšíri možnosť výberu formy vyplácania ich dôchodkových úspor*** |
| *Pozitívny vplyv - priemerný rast príjmov / pokles výdavkov v skupine v eurách a/alebo v % / obdobie:* | *Pozitívny vplyv bude spočívať v rozšírení možnosti rozhodnúť sa pre také časové rozloženie čerpania dôchodkových úspor, ktoré viac zodpovedá individuálnym preferenciám a životným situáciám jednotlivých sporiteľov. Vzhľadom k tomu, že nie je možné poznať tieto individuálne preferencie, tak nie je možné kvantifikovať očakávanú zmenu čerpania dôchodkových úspor v čase.*  |
| *Negatívny vplyv - priemerný pokles príjmov / rast výdavkov v skupine v eurách a/alebo v % / obdobie:*  | *Negatívne vplyvy je v súčasnosti ťažké presne odhadnúť. Je možné očakávať, že ponuky dôchodkov v budúcom období budú korešpondovať so zmenami štruktúry poistného kmeňa. Negatívne zmeny v štruktúre môžu negatívne ovplyvniť aj výšku dôchodkov. Môžu však nastať aj pozitívne zmeny v štruktúre, ktoré môžu mať pozitívny vplyv na výšku dôchodkov.* |
| *Veľkosť skupiny (počet obyvateľov):* | *V nasledujúcich troch rokoch sa vplyvom legislatívnej zmeny rozšíri možnosť výberu formy vyplácania dôchodkových úspor približne 6500 sporiteľom (4900 sporiteľom, ktorí splnia nárok na starobný dôchodok a cca ďalším 1600 sporiteľom, o ktorých predpokladáme, že v najbližších troch rokoch požiadajú o predčasný starobný dôchodok z I. piliera ). Nie je však možné očakávať, že ju aj všetci využijú. Prvý rok výplatnej fázy totiž ukázal, že 30% kapitálu, ktorý mohol byť použitý na programový výber, bol napriek tomu použitý na poistný produkt.*  |
| ***Ovplyvnená skupina č. 2: Sporitelia, ktorým sa nerozšíri možnosť výberu formy vyplácania ich dôchodkových úspor*** |
| *Pozitívny vplyv - priemerný rast príjmov / pokles výdavkov v skupine v eurách a/alebo v % / obdobie:* | *V dlhodobom horizonte existuje teoretická možnosť pozitívneho vplyvu na rozvoj konkurencie na trhu výplat dôchodkov z II. piliera.*  |
| *Negatívny vplyv - priemerný pokles príjmov / rast výdavkov v skupine v eurách a/alebo v % / obdobie:*  | *Sporitelia, ktorí by za súčasných právnych podmienok nemali nárok na programový výber alebo dočasný dôchodok a ani novelou zákona tento nárok nenadobudnú, si budú môcť aj naďalej vybrať len z poistných produktov, ktoré im ponúknu životné poisťovne.* *Je možné očakávať, že ponuky dôchodkov v budúcom období budú korešpondovať so zmenami štruktúry anuitného poistného kmeňa. Negatívne zmeny v štruktúre môžu negatívne ovplyvniť aj výšku dôchodkov a pozitívne zmeny v štruktúre môžu mať pozitívny vplyv na výšku dôchodkov. Realitu je ťažko odhadnúť, pretože bude vychádzať zo zmeny správania sa dôchodcov na základe ich osobných preferencií a životných situácií.*  |
| *Veľkosť skupiny (počet obyvateľov):* | *V nasledujúcich 3 rokoch sa počet sporiteľov, ktorým sa nerozšíri možnosť výberu formy vyplácania ich dôchodkových úspor odhaduje na približne 6400 ľudí. (Z toho cca 4100 bude musieť čerpať nasporené prostriedky formou doživotného dôchodku a cca 2300 sporiteľov nebude mať dostatočnú nasporenú sumu na kúpu doživotného dôchodku, preto bude čerpať svoje prostriedky v režime „malá nasporená suma“.)*  |

|  |
| --- |
| **4.2 Identifikujte, popíšte a kvantifikujte vplyvy na prístup k zdrojom, právam, tovarom a službám u jednotlivých ovplyvnených skupín obyvateľstva a vplyv na sociálnu inklúziu.** |
| *Má návrh vplyv na prístup k zdrojom, právam, tovarom a službám?* *Špecifikujete ovplyvnené skupiny obyvateľstva a charakter zmeny v prístupnosti s ohľadom na dostupnosť finančnú, geografickú, kvalitu, organizovanie a pod. Uveďte veľkosť jednotlivých ovplyvnených skupín.* |

|  |  |
| --- | --- |
| *Rozumie sa najmä na prístup k:**sociálnej ochrane, sociálno-právnej ochrane, sociálnym službám (vrátane služieb starostlivosti o deti, starších ľudí a ľudí so zdravotným postihnutím),* *kvalitnej práci, ochrane zdravia, dôstojnosti a bezpečnosti pri práci pre zamestnancov a existujúcim zamestnaneckým právam,**pomoci pri úhrade výdavkov súvisiacich so zdravotným postihnutím,* *zamestnaniu, na trh práce (napr. uľahčenie zosúladenia rodinných a pracovných povinností, služby zamestnanosti), k školeniam, odbornému vzdelávaniu a príprave na trh práce,**zdravotnej starostlivosti vrátane cenovo dostupných pomôcok pre občanov so zdravotným postihnutím,* *k formálnemu i neformálnemu vzdelávaniu a celo­životnému vzdelávaniu,* *bývaniu a súvisiacim základným komunálnym službám,**doprave,**ďalším službám najmä službám všeobecného záujmu a tovarom,**spravodlivosti, právnej ochrane, právnym službám,**informáciám**k iným právam (napr. politickým).* | *Sporiteľom, ktorým legislatívna zmena rozšíri možnosť výberu formy vyplácania ich dôchodkových úspor (programovým výberom resp. dočasným dôchodkom), zároveň poskytne možnosť financovať ich individuálne potreby.* *Sprístupnenie úspor vo vyššej sume umožní sporiteľom zmeniť súčasnú štruktúru výdavkov (napríklad vo forme splátky úverov), čím sa im do budúcnosti zvýši disponibilný príjem. Zároveň je možné očakávať, že nasporenú sumu môžu použiť na úhradu výdavkov spojených so sociálnymi službami či zdravotným postihnutím, čím sa zvýši kvalita ich života.*  |

|  |
| --- |
| *Má návrh významný vplyv na niektorú zo zraniteľných skupín obyvateľstva alebo skupín v riziku chudoby alebo sociálneho vylúčenia?* *Špecifikujte ovplyvnené skupiny v riziku chudoby a sociálneho vylúčenia a popíšte vplyv na ne. Je tento vplyv väčší ako vplyv na iné skupiny či subjekty? Uveďte veľkosť jednotlivých ovplyvnených skupín.* |

|  |  |
| --- | --- |
| *Zraniteľné skupiny alebo skupiny v riziku chudoby alebo sociálneho vylúčenia sú napr.:**domácnosti s nízkym príjmom (napr. žijúce iba zo sociálnych príjmov, alebo z príjmov pod hranicou rizika chudoby, alebo s príjmom pod životným minimom, alebo patriace medzi 25% domácností s najnižším príjmom),**nezamestnaní, najmä dlhodobo nezamestnaní, mladí nezamestnaní a nezamestnaní nad 50 rokov,**deti (0 – 17),**mladí ľudia (18 – 25 rokov),**starší ľudia, napr. ľudia vo veku nad 65 rokov alebo dôchodcovia,**ľudia so zdravotným postihnutím,**marginalizované rómske komunity* *domácnosti s 3 a viac deťmi,**jednorodičovské domácnosti s deťmi (neúplné rodiny, ktoré tvoria najmä osamelé matky s deťmi),**príslušníci tretích krajín, azylanti, žiadatelia o azyl,**iné zraniteľné skupiny, ako sú napr. bezdomovci, ľudia opúšťajúci detské domovy alebo iné inštitucionálne zariadenia* | *Keďže novela zákona má priamy vplyv v zásade iba na dôchodcov, všetky pozitívne aj negatívne vplyvy na túto skupinu sú uvedené v bode 4.1.* |

|  |
| --- |
| **4.3 Identifikujte a popíšte vplyv na rovnosť príležitostí.****Identifikujte, popíšte a kvantifikujte vplyv na rodovú rovnosť.** |
| *Dodržuje návrh povinnosť rovnakého zaobchádzania so skupinami alebo jednotlivcami na základe pohlavia, rasy, etnicity, náboženstva alebo viery, zdravotného postihnutia veku a sexuálnej orientácie? Mohol by viesť k nepriamej diskriminácii niektorých skupín obyvateľstva? Podporuje návrh rovnosť príležitostí?* |

|  |
| --- |
| *Vládny návrh zákona dodržiava povinnosť rovnakého zaobchádzania so skupinami alebo jednotlivcami na základe pohlavia, rasy, etnicity, náboženstva alebo viery, zdravotného postihnutia a sexuálnej orientácie.*  |

|  |
| --- |
| *Môže mať návrh odlišný vplyv na ženy a mužov? Podporuje návrh rovnosť medzi ženami a mužmi alebo naopak bude viesť k zväčšovaniu rodových nerovností? Popíšte vplyvy.* |

|  |  |
| --- | --- |
| *Pri identifikovaní rodových vplyvov treba vziať do úvahy existujúce rozdiely medzi mužmi a ženami, ktoré sú relevantné k danej politike. Podpora rodovej rovnosti spočíva v odstraňovaní obmedzení a bariér pre plnohodnotnú účasť na ekonomickom, politickom a sociálnom živote spoločnosti, ktoré súvisia s rodovými rolami či pohlavím. Hlavné oblasti podpory rodovej rovnosti:**podpora vyrovnávania ekonomickej nezávislosti,* *zosúladenie pracovného, súkromného a rodinného života,* *podpora rovnej participácie na rozhodovaní,* *boj proti rodovo podmienenému násiliu a obchodovaniu s ľuďmi,* *eliminácia rodových stereotypov.* | *Vládny návrh zákona nemá vplyv na rovnosť príležitostí.* |

|  |
| --- |
| **4.4 Identifikujte, popíšte a kvantifikujte vplyvy na zamestnanosť a na trh práce.***V prípade kladnej odpovede pripojte* ***odôvodnenie*** *v súlade s Metodickým postupom pre analýzu sociálnych vplyvov.* |

|  |
| --- |
| *Uľahčuje návrh vznik nových pracovných miest? Ak áno, ako? Ak je to možné, doplňte kvantifikáciu.* |
| *Identifikujte, v ktorých sektoroch a odvetviach ekonomiky, v ktorých regiónoch, pre aké skupiny zamestnancov, o aké typy zamestnania /pracovných úväzkov pôjde a pod.*  | *Vládny návrh zákona nemá vplyv na zamestnanosť a na trh práce.* |
| *Vedie návrh k zániku pracovných miest?* *Ak áno, ako a akých? Ak je to možné, doplňte kvantifikáciu.* |
| *Identifikujte, v ktorých sektoroch a odvetviach ekonomiky, v ktorých regiónoch, o aké typy zamestnania /pracovných úväzkov pôjde a pod. Identifikujte možné dôsledky, skupiny zamestnancov, ktoré budú viac ovplyvnené a rozsah vplyvu.* | *Vládny návrh zákona nemá vplyv na zamestnanosť a na trh práce.* |
| *Ovplyvňuje návrh dopyt po práci?* *Ak áno, ako?* |
| *Dopyt po práci závisí na jednej strane na produkcii tovarov a služieb v ekonomike a na druhej strane na cene práce.* | *Vládny návrh zákona nemá vplyv na zamestnanosť a na trh práce.* |
| *Má návrh dosah na fungovanie trhu práce?* *Ak áno, aký?* |
| *Týka sa makroekonomických dosahov ako je napr. participácia na trhu práce, dlhodobá nezamestnanosť, regionálne rozdiely v mierach zamestnanosti.* *Ponuka práce môže byť ovplyvnená rôznymi premennými napr. úrovňou miezd, inštitucionálnym nastavením (napr. zosúladenie pracovného a súkromného života alebo uľahčovanie rôznych foriem mobility).* | *Vládny návrh zákona nemá vplyv na zamestnanosť a na trh práce.* |
| *Má návrh špecifické negatívne dôsledky pre isté skupiny profesií, skupín zamestnancov či živnostníkov?* *Ak áno, aké a pre ktoré skupiny?* |
| *Návrh môže ohrozovať napr. pracovníkov istých profesií favorizovaním špecifických aktivít či technológií.* | *Vládny návrh zákona nemá vplyv na zamestnanosť a na trh práce.* |
| *Ovplyvňuje návrh špecifické vekové skupiny zamestnancov? Ak áno, aké? Akým spôsobom?* |
| *Identifikujte, či návrh môže ovplyvniť rozhodnutia zamestnancov alebo zamestnávateľov a môže byť zdrojom neskoršieho vstupu na trh práce alebo predčasného odchodu z trhu práce jednotlivcov.“* | *Vládny návrh zákona nemá vplyv na zamestnanosť a na trh práce.* |