**DÔVODOVÁ SPRÁVA**

**A. Všeobecná časť**

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 mení a dopĺňa zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len „návrh zákona“) predkladajú do legislatívneho procesu poslanci Národnej rady Slovenskej republiky Peter KREMSKÝ, Miloš SVRČEK, Richard NEMEC a Lucia DRÁBIKOVÁ.

Hlavným účelom predkladaného návrhu zákona je predovšetkým zvýšenie podpory dobrovoľného sporenia na dôchodok zo strany štátu, ktorého aktívna participácia je nevyhnutnou podmienkou, aby príjmy z individuálnych zdrojov mohli byť významnejším zdrojom financovania príjmu občanov v starobe. Schopnosť a vôľa prispievať si nie je v súčasnosti dostatočne stimulovaná a potenciál súčasnej daňovej úľavy na zvýšenie pokrytia dobrovoľnou schémou v doplnkovom dôchodkovom sporení nie dostatočný. Existujú rôzne finančné produkty, ktoré by mohli byť doplnkovým zdrojom príjmu na dôchodku. Avšak vzhľadom na to, že v prostredí slovenského finančného sektora z pohľadu nákladovej efektívnosti, rizikovo-výnosového profilu portfólií a ich bezpečnosti a výhod pre klienta na trhu dlhodobo jednoznačne dominuje starobné dôchodkové sporenie, navrhuje sa, aby sa zaviedli stimuly práve v tomto sektore, a to pre dobrovoľné príspevky.

Dobrovoľné príspevky v starobnom dôchodkovom sporení boli zavedené od roku 2013. Možnosť daňového zvýhodnenia podľa zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov bola zavedená od roku 2013 do konca daňového obdobia v roku 2016. Napriek skutočnosti, že výška dobrovoľných príspevkov nebola obmedzená a ich platenie dobrovoľné, z dát Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny SR vyplýva, že k 31. decembru 2021 tento inštitút využilo len 4 605 sporiteľov (z celkového počtu 1 680 220 sporiteľov to predstavuje len 0,27 % sporiteľov) a celkový objem dobrovoľných príspevkov dosiahol výšku iba približne 3 mil. eur (0,31 % z celkového objemu povinných príspevkov). Priemerná výška dobrovoľného príspevku sa pri zavedení v roku 2013 a 2014 držala približne na úrovni priemerného povinného príspevku, od roku 2015 však priemerná výška dobrovoľného príspevku rastie rýchlejšie ako priemerná výška povinného príspevku. Ku koncu roka 2021 dosiahla priemerná výška dobrovoľného príspevku 67,6 eur, pričom priemerná výška povinného príspevku bola na úrovni 63,6 eur, t. j. o približne 6 % menej (v rokoch 2018 a 2019 boli dobrovoľné príspevky vyššie až o viac ako 11 %, resp. 13 %).

Daňový stimul sa navrhuje v rovnakej podobe ako v rokoch 2013 až 2016, t. zn., aby nezdaniteľnou časťou základu dane bola suma zaplatených dobrovoľných príspevkov, maximálne do výšky 2 % z čiastkového základu dane z príjmov a najviac do výšky 2 % zo 60-násobku priemernej mesačnej mzdy v hospodárstve Slovenskej republiky (čl. II). Sporiteľovi s priemernou mzdou by sa pri platbách dobrovoľných príspevkov v maximálnej daňovo uznateľnej výške cca 17 eur mesačne znížil ročný základ dane za rok 2024 o viac ako 209 eur, pričom na dani z príjmu fyzických osôb by tak ročne zaplatil menej o viac ako 39 eur. Takýto sporiteľ vo veku 41 rokov (sporitelia okolo tejto vekovej kohorty majú najpočetnejšie zastúpenie medzi sporiteľmi platiacimi dobrovoľné príspevky) by si v prípade začatia platenia dobrovoľných príspevkov v maximálnej daňovo uznateľnej výške (za rok 2024 cca 209 eur) a ich investovaní v súlade s predvolenou investičnou stratégiou mohol zvýšiť nasporenú sumu do veku odchodu do dôchodku o približne 14 150 eur (resp. 8 800 eur v dnešných cenách).

Súčasne, za účelom ďalšieho zatraktívnenia dobrovoľného sporenia v starobnom dôchodkovom sporení sa navrhuje, aby bolo čerpanie týchto prostriedkov umožnené aj skôr ako dosiahnutím dôchodkového veku (navrhuje sa ustanoviť nové plnenie zo starobného dôchodkového sporenia v podobe osobitného výberu - § 46ha v čl. I). Nakoľko však zavedenie daňového stimulu znamená, že sa štát vzdá časti svojich príjmov, navrhuje sa, aby zvýšenie flexibility pri čerpaní majetku tvoreného z dobrovoľných príspevkov bolo umožnené iba za podmienky povinnosti zvýšenia základu dane o sumu zaplatených dobrovoľných príspevkov, o ktorú si sporiteľ tento základ dane znížil, a to v prípade, ak by prostriedky cez osobitný výber čerpal pred dovŕšením 55 roku veku.Vo veku 55 rokov sa už sporiteľ nachádza v období, kedy ešte síce nedosiahol dôchodkový vek, môže sa však ocitnúť v náročnej životnej situácii, spôsobenej napríklad zhoršením zdravotného stavu alebo nezamestnanosťou, kedy mu môžu prostriedky z týchto zdrojov pomôcť kompenzovať výpadok príjmu.

Tieto zmeny nadväzujú na zmeny v zákone č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov účinné od mája 2023 – zrušenie povinnosti dohodnúť si platenie dobrovoľných príspevkov v zmluve o starobnom dôchodkovom sporení. Rozšírenie konkurencie v oblasti dobrovoľného sporenia na dôchodok má pritom potenciál priniesť aj iné pozitívne externality napr. v podobe zníženia odplát a nákladov v iných sektoroch (napr. doplnkové dôchodkové sporenie).

Návrh zákona obsahuje aj ďalšie legislatívno-technické a vecné zmeny v nadväznosti na zavedenie programového výberu podľa preferencie sporiteľa (§ 33b zákona č. 43/2004 Z. z. účinného od 1. januára 2024). Navrhuje sa zvýšenie hranice pre vyplatenie starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku v jednej splátke (navrhovaný § 33 ods. 1 písm. b) prvý bod v čl. I) pre sporiteľov s nízkou nasporenou sumou, čo by podľa údajov od Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny SR ovplyvnilo približne 20 % žiadateľov o dôchodok, ktorí by po prijatí tejto zmeny mali mať nárok na jednorazové vyplatenie prostriedkov z II. piliera z dôvodu nízkej nasporenej sumy.

Rovnako návrh zákona obsahuje aj ďalšie zmeny, ktoré sa navrhujú za účelom spresnenia regulácie a vyplývajú z aplikačnej praxe.

Návrh zákona má pozitívne sociálne vplyvy a tiež pozitívny vplyv na podnikateľské prostredie. Návrh zákona predpokladá negatívny vplyvy na rozpočet verejnej správy. Návrh zákona nebude mať vplyvy na životné prostredie, na informatizáciu spoločnosti ani vplyvy na manželstvo, rodičovstvo a rodinu. Sledované vybrané vplyvy návrhu zákona sú zhodnotené v priloženej doložke vybraných vplyvov.

Návrh zákona je v súlade s Ústavou Slovenskej republiky, ústavnými zákonmi a nálezmi Ústavného súdu Slovenskej republiky a zákonmi, ako aj s medzinárodnými zmluvami, ktorými je Slovenská republika viazaná a súčasne je v súlade aj s právom Európskej únie.

**B. Osobitná časť**

**K Čl. I (zákon č. 43/2004 Z. z.)**

**K bodu 1 (§ 28a ods. 4)**

Legislatívno-technická úprava.

**K bodom 2, 3, 23, 31 až 33, 35, 40 [§ 29 písm. b) a c), § 46e ods. 2 písm. l), nadpis piatej hlavy štvrtej časti, § 46ha, nadpis v § 46i, § 47 ods. 2 písm. b) tretí bod, § 110 ods. 5]**

Navrhuje sa zaviesť nové plnenie zo starobného dôchodkového sporenia – osobitný výber (§ 46ha). Sporiteľ bude mať možnosť voľne disponovať so svojím majetkom tvoreným z dobrovoľných príspevkov, pričom nárok naň vznikne sporiteľovi, ktorý si počas účasti na starobnom dôchodkovom sporení platil aj dobrovoľné príspevky. Sporiteľ by teda, na rozdiel od súčasného právneho stavu, mal prístup k majetku tvorenému z dobrovoľných príspevkov alebo jeho časti v zásade kedykoľvek, nie až dovŕšením dôchodkového veku, a to aj opakovane.

Navrhuje sa, aby osobitný výber vyplácala dôchodková správcovská spoločnosť, s ktorou má sporiteľ uzatvorenú zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení, ak o jeho vyplácanie sporiteľ požiada a jeho vyplácanie si dohodne v tejto zmluve.

V čl. II, v zákone č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov, sa súčasne navrhuje zaviesť pre platenie dobrovoľných príspevkov štátny stimul v podobe možnosti zníženia základu dane. V záujme podpory dlhodobého sporenia na starobu sa pritom navrhuje, aby ak sporiteľ požiada o vyplatenie osobitného výberu až po dovŕšení veku 55 rokov, osobitný výber bol oslobodený od dane z príjmov rovnako, ako je to aj v prípade všetkých ďalších plnení zo starobného dôchodkového sporenia. V prípade, ak sporiteľ využije možnosť osobitného výberu skôr ako v 55-tom roku veku, navrhuje sa, aby bol povinný zvýšiť si základ dane o sumu zaplatených dobrovoľných príspevkov, o ktorú si v predchádzajúcich zdaňovacích obdobiach základ dane znížil.

Navrhuje sa, aby aj po vyplatení osobitného výberu mohol sporiteľ naďalej platiť dobrovoľné príspevky na svoj osobný dôchodkový účet vedený v dôchodkovej správcovskej spoločnosti. Navrhuje sa, aby daňovú úľavu v podobe zníženia základu dane mohol sporiteľ využívať dovtedy, kým prvýkrát nepožiada o osobitný výber (zníženie základu dane o zaplatené dobrovoľné príspevky po vyplatení osobitného výberu už nebude možné).

V nadväznosti na zavedenie osobitného výberu sa ďalej navrhujú nevyhnutné úpravy v § 29, § 46e ods. 2 písm. l) (aby Sociálna poisťovňa ako správca ponukového systému spracúvala aj údaje o sume osobitného výberu vyplateného sporiteľovi), v § 47 ods. 2 písm. b) treťom bode (že administráciou sa rozumie aj vyplácanie osobitného výberu) a v § 110 ods. 5 (rozšírenie rozsahu údajov, ktoré dôchodková správcovská spoločnosť poskytuje Ministerstvu práce, sociálnych vecí a rodiny SR a Ministerstvu financií SR).

**K bodom 5 a 38 [§ 33 ods. 1 písm. b) prvý bod, § 92 ods. 8 písm. b)]**

Navrhuje sa nová hranica pre vyplatenie starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku programovým výberom v jednej splátke z celej nasporenej sumy aj pre sporiteľov, ktorí by podľa zákona č. 43/2004 Z. z. v znení účinnom od 1. januára 2024 poberali starobný dôchodok alebo predčasný starobný dôchodok v osobitnom režime, t. j. z dôvodu relatívne nízkej nasporenej sumy by sa im dôchodok vyplácal vo výške mediánu (suma podľa § 46e ods. 8), až kým sa ich majetok nevyčerpá. Uvedené sa navrhuje predovšetkým z dôvodu zavedenia novej formy vyplácania dôchodku programovým výberom pre sporiteľov, ktorých súčet všetkých pravidelných dôchodkových príjmov presiahne referenčnú sumu (§ 33b zákona č. 43/2004 Z. z. v znení účinnom od 1. januára 2024). Navrhuje sa, aby sa hranica pre vyplatenie starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku v jednej splátke (vo výške 894 eur podľa zákona č. 43/2004 Z. z. v znení účinnom od 1. januára 2024) posunula na približne 3 400 eur (za predpokladu dnešnej úrovne mediánu a strednej dĺžky života na úrovni 19 rokov). Zachovanie pôvodnej úpravy pri súbežnej možnosti vyplatenia polovice nasporenej sumy jednorazovo, kedy by sa približne 1 700 eur vyplácalo v nízkych mesačných splátkach (zvyšných 1 700 by mohol sporiteľ dostať jednorazovo) sa javí ako ekonomicky a administratívne neopodstatnené.

V § 92 ods. 8 písm. b) sa navrhuje súvisiaca legislatívno-technická zmena.

**K bodom 5 a 6 [§ 33 ods. 1 písm. b) druhý bod, § 33 ods. 1 písm. c) a § 33 ods. 2]**

Z dôvodu sprehľadnenia legislatívneho textu a prihliadajúc na systematické členenie regulácie v oblasti garancií sa navrhujú tieto zmeny.

Časť textu z § 33 ods. 1 písm. b) druhého bodu za bodkočiarkou sa navrhuje presunúť do § 33 ods. 1 písm. c) tretieho bodu.

Ďalej sa v § 33 ods. 1 písm. c) navrhuje upresniť kedy dôchodková správcovská spoločnosť z vlastného majetku vypláca individuálnu garanciu. V prvom bode pre sporiteľa, ktorému sa vypláca starobný dôchodok alebo predčasný starobný dôchodok programovým výberom podľa § 33 ods. 1 písm. a) alebo odseku 7 (t. zn. „štandardný“ programový výber alebo programový výber podľa preferencií sporiteľa). V druhom bode pre sporiteľa, ktorému je vyplácaný starobný dôchodok alebo predčasný starobný dôchodok programovým výberom v jednej splátke (§ 33 ods. 1 písm. b) prvý bod). V treťom bode pre sporiteľa, ktorému nebola predložená ponuka doživotného dôchodku a z tohto dôvodu mu bude zostatok jeho osobného dôchodkového účtu vyplácaný programovým výberom.

Súčasne sa v § 33 ods. 1 písm. c) navrhuje spresnenie vymedzenia sumy, ktorá predstavuje tzv. individuálnu garanciu pre jednotlivý variant programového výberu.

V ustanovení § 33 ods. 2 sa navrhuje spresnenie momentu začatia vyplácania individuálnej garancie pre jednotlivé skupiny sporiteľov, a to v závislosti od konkrétneho spôsobu poberania dôchodku formou programového výberu. Pre sporiteľa poberajúceho starobný dôchodok alebo predčasný starobný dôchodok programovým výberom podľa vlastnej preferencie sa začne individuálna garancia vyplácať až po odpísaní všetkých dôchodkových jednotiek určených na výplatu programového výberu, t. zn., že ak mal takýto sporiteľ uzatvorenú dohodu o vyplácaní dôchodku programovým výberom len na časť dôchodkovej hodnoty pre programový výber, individuálna garancia sa ešte nevyplatí (vyplatí sa až momentom dočerpania zvyšku dôchodkovej hodnoty pre programový výber).

**K bodom 11, 13 až 15 (§ 33 ods. 7, § 33a ods. 1 a vypustenie § 33b)**

Navrhuje sa vypustenie § 33b v znení zákona č. 43/2004 Z. z. s účinnosťou od 1. januára 2024, začlenenie problematiky definovanej v tomto ustanovení do vecne príslušných ustanovení pre programový výber (§ 33) a jej spresnenie za účelom vylúčenia možnosti nejednoznačného výkladu. Súčasne sa navrhuje aj vypustenie časti ustanovenia týkajúceho sa dani z príjmu z dôvodu zjednotenia legislatívneho znenia zákona č. 43/2004 Z. z. a zákona č. 595/2003 Z. z.

Pôvodná úprava z § 33b sa navrhuje ukotviť v novom § 33 ods. 7. Uvedená právna úprava umožňuje sporiteľovi, ktorého súčet všetkých pravidelných dôchodkových príjmov presiahne referenčnú sumu (úprava z § 33b presunutá do navrhovaného § 46da), rozhodnúť sa, ako mu bude vyplatený majetok určený na vyplácanie programového výberu (polovica hodnoty osobného dôchodkového účtu). Navrhuje sa spresniť, že sporiteľ bude mať možnosť rozhodnúť sa pre vyplatenie uvedeného majetku v jednej splátke alebo vo viacerých splátkach. Rovnako sa navrhuje, aby mal možnosť rozhodnúť sa vyčerpať si len časť tohto majetku a o zvyšku rozhodnúť kedykoľvek neskôr. Preto sa navrhuje doplniť reguláciu o možnosť určiť si buď dobu vyplácania alebo výšku mesačnej sumy starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku, ktorý bude poberať formou programového výberu, a to v dohode o vyplácaní dôchodku programovým výberom. Napriek tomu, že sa navrhuje, aby si sporiteľ mohol v dohode o vyplácaní dôchodku programovým výberom dohodnúť (určiť) ľubovoľný počet mesačných splátok, ustanovenia zákona č. 43/2004 Z. z. účinného od 1. januára 2024, v ktorých sa používa pojem „určený počet mesačných splátok“ (v zmysle jeho definície v § 33 ods. 3) tým nie sú dotknuté.

V súvislosti so zavedením možnosti vyplácania programového výberu pre sporiteľov, ktorých súčet všetkých pravidelných dôchodkových príjmov presiahne referenčnú sumu, sa z dôvodu zvýšenia právnej istoty a ochrany sporiteľa pred rizikom dlhovekosti navrhuje v § 33a ods. 1 definovať, kedy najskôr môže takýto sporiteľ začať poberať doživotný dôchodok, t. zn. až po uplynutí obdobia, počas ktorého by poberal starobný dôchodok alebo predčasný starobný dôchodok „štandardným“ programovým výberom.

**K bodom 7, 16 až 20, 28, 34 a 37 [§ 33 ods. 4, § 44 ods. 3 písm. b), § 44 ods. 5, § 46d ods. 1 písm. a) až c), § 46f ods. 6 písm. b), § 46i ods. 2, § 92 ods. 8 písm. a)]**

Navrhujú sa viaceré legislatívno-technické úpravy [§ 33 ods. 4, § 44 ods. 3 písm. b), § 46f ods. 6 písm. b)] a vecné úpravy v súvislosti so zavedením možnosti výplaty starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku formou programového výberu podľa preferencií sporiteľa (jednorazovo alebo v niekoľkých splátkach) po splnení zákonných podmienok.

V § 44 ods. 5 (bod 17) sa navrhuje doplniť ustanovenie, kedy a za akých podmienok dôchodková správcovská spoločnosť vydá certifikát pre doživotný dôchodok v nadväznosti na možnosť vyplatenia starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku programovým výberom podľa preferencií sporiteľa, t. zn. jednorazovo alebo v niekoľkých splátkach (navrhovaný § 33 ods. 7). S cieľom zabezpečenia primeraného príjmu aj v období poberania doživotného dôchodku sa navrhuje, aby dôchodková správcovská spoločnosť vydala certifikát až po uplynutí obdobia, počas ktorého by sa vyplácal dôchodok formou programového výberu v určenom počte mesačných splátok, ktorý by zodpovedal polovici predpokladaného počtu mesiacov, ktorých by sa mal sporiteľ dožiť v prípadoch, keď sa sporiteľ rozhodne pre výplatu dôchodkovej hodnoty pre programový výber jednorazovo alebo v krátkom období.

V § 46d ods. 1 (bod 20) sa navrhuje doplniť písmeno c), aby o starobný dôchodok alebo predčasný starobný dôchodok bez vydania certifikátu (v dôchodkovej správcovskej spoločnosti, s ktorou má sporiteľ uzatvorenú zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení) mohol požiadať sporiteľ v prípade, že po vyplatení starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku podľa § 33 ods. 7 zostali sporiteľovi na jeho osobnom dôchodkovom účte dôchodkové jednotky určené na výplatu uvedených dôchodkov programovým výberom.

Zároveň sa v § 46d ods. 1 (body 18 a 19) navrhujú legislatívno-technické úpravy súvisiace s doplnením písmena c).

V § 46i ods. 2 (bod 34) sa z dôvodu nového spôsobu vyplácania dôchodku formou programového výberu podľa § 33 ods. 7 pre sporiteľov, ktorých súčet všetkých pravidelných dôchodkových príjmov presiahne referenčnú sumu, a s cieľom zabezpečiť, aby nedošlo k odčerpávaniu majetku sporiteľa na osobnom dôchodkovom účte určeného na výplatu doživotného starobného dôchodku, navrhuje, aby sa výnos z investovania mohol vyplácať sporiteľovi až po uplynutí obdobia, počas ktorého by sa vyplácal dôchodok formou programového výberu v určenom počte mesačných splátok, ktorý by zodpovedal polovici predpokladaného počtu mesiacov, ktorých by sa mal sporiteľ dožiť.

Z rovnakého dôvodu (vyplácanie dôchodku v zmysle § 33 ods. 7) sa v § 92 ods. 8 písm. a) (bod 37) navrhuje doplnenie ustanovenia o skonzervatívňovaní majetku v tom zmysle, aby sa vzťahovalo aj na skupinu sporiteľov, ktorí majú nárok na vyplatenie starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku programovým výberom podľa vlastných preferencií (jednorazovo alebo vo viacerých splátkach).

**K bodom 8 až 10 [§ 33 ods. 4 písm. b) až d), § 33 ods. 5 a ods. 6]**

V nadväznosti na navrhované zmeny v systematickom členení vybraných ustanovení zákona (§ 33 ods. 1 písm. b) a c), § 33 ods. 2) sa navrhujú legislatívno-technické úpravy z dôvodu potreby spresnenia určenia mesačnej sumy starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku vyplácaného programovým výberom v § 33 ods. 4 písm. b) až c).

V písm. b) pre sporiteľa, ktorému je vyplácaný starobný dôchodok alebo predčasný starobný dôchodok programovým výberom v jednej splátke (§ 33 ods. 1 písm. b) prvý bod). V písm. c) pre sporiteľa, ktorému nebola predložená ponuka doživotného dôchodku a z tohto dôvodu mu bude zostatok jeho osobného dôchodkového účtu vyplácaný programovým výberom v hodnote mediánu podľa § 46e ods. 8. V písm. d) pre sporiteľa, ktorému sa vypláca starobný dôchodok alebo predčasný starobný dôchodok programovým výberom podľa § 33 ods. 1 písm. c) prvého a tretieho bodu.

V § 33 ods. 5 a 6 sa navrhuje legislatívno-technická úprava v nadväznosti na zmeny navrhované v § 33 ods. 4 (vecný obsah písm. b) až d) v inom poradí).

**K bodu 12 (§ 33 ods. 10)**

Navrhuje sa explicitne ustanoviť, akým spôsobom sa delí majetok na osobnom dôchodkovom účte sporiteľa v čase jeho rozdeľovania na časť určenú na vyplácanie starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku formou programového výberu a na časť určenú na vyplácanie doživotného dôchodku. Navrhuje sa, aby do majetku určeného na vyplácanie dôchodku programovým výberom bola dôchodková správcovská spoločnosť povinná zahrnúť najskôr všetky dôchodkové jednotky z dlhopisového garantovaného dôchodkového fondu.

**K bodom 21, 22, 24, 25 [§ 46da, § 46e ods. 2 písm. k), § 46e ods. 2 písm. o), § 46e ods. 3 druhá veta]**

V nadväznosti na navrhované úpravy v § 33 ods. 7 a vypustenie § 33b sa vybrané časti tohto ustanovenia navrhujú presunúť do § 46da (v tomto ustanovení je referenčná suma definovaná v znení zákona č. 43/2004 Z. z. s účinnosťou do 31. decembra 2023). Referenčnou sumou bude aj naďalej priemerná mesačná suma starobného dôchodku podľa zákona č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení v znení neskorších predpisov určená k 30. novembru kalendárneho roka.

V § 46e ods. 2 písm. k) sa navrhuje legislatívno-technická úprava súvisiaca s vložením nového odseku a následným prečíslovaním odsekov v § 46e.

V § 46e ods. 2 písm. o) sa navrhuje ustanoviť povinnosť evidovať a spracúvať v ponukovom systéme údaje o referenčnej sume.

Z dôvodu možnosti vyplatenia starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku programovým výberom jednorazovo alebo po častiach (komentár k § 33) sa v § 46e ods. 3 navrhuje, aby dôchodková správcovská spoločnosť poskytovala Sociálnej poisťovni informáciu aj o určení mesačnej sumy starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku vyplácaného programovým výberom podľa § 33 ods. 7 do 15. novembra kalendárneho roka.

**K bodom 4, 26 a 27 (§ 33 ods. 1 písm. a), § 46e ods. 8 a § 46e ods. 9)**

V § 46e ods. 8 sa navrhuje precizovanie určenia hodnoty mediánu v prípade, ak žiadny poistiteľ nezaeviduje najnižšiu mesačnú sumu doživotného dôchodku bez zvyšovania dôchodku, ktorú má záujem vyplácať.

V § 46e ods. 9 sa navrhuje súhrnne ustanoviť existujúce informačné povinnosti Sociálnej poisťovne a lehoty ich zverejnenia na jej webovom sídle.

Navrhuje sa zároveň súvisia legislatívno-technická úprava v § 33 ods. 1 písm. a).

**K bodom 29 a 30 (§ 46h ods. 6 a § 46h ods. 10)**

V § 46h ods. 6 sa navrhuje ustanoviť novú výnimku z pravidla, že sporiteľ má právo uzatvoriť len jednu dohodu o vyplácaní dôchodku programovým výberom, a to v súvislosti s možnosťou vyplatenia starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku programovým výberom jednorazovo alebo v niekoľkých splátkach v zmysle navrhovaného § 33 ods. 7. Pôjde o prípad, ak sa sporiteľ nerozhodol pre vyplatenie celej sumy určenej pre programový výber podľa § 33 ods. 7 v jednej splátke ale vo viacerých splátkach. Navrhuje sa, aby ak po vyplatení starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku programovým výberom podľa § 33 ods. 7 zostali sporiteľovi na jeho osobnom dôchodkovom účte ešte dôchodkové jednotky, ktoré sú určené na vyplatenie dôchodku týmto spôsobom, sporiteľ mohol uzatvoriť ďalšiu dohodu o vyplácaní dôchodku programovým výberom. V poradí ďalšie dohody o vyplácaní dôchodku programovým výberom bude môcť sporiteľ uzatvárať až do momentu, kým mu nebude vyplatená celá suma určená na výplatu dôchodku programovým výberom v zmysle § 33 ods. 7.

V § 46h ods. 10 sa navrhuje ustanoviť ďalší dôvod, na základe ktorého bude možné zmeniť dohodu o vyplácaní dôchodku programovým výberom podľa § 33 ods. 7. Pôjde o prípad, keď sa sporiteľ, ktorý na základe dohody o vyplácaní dôchodku programovým výberom poberá programový výber dohodne s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou na zmene doby vyplácania starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku alebo zmene mesačnej sumy tohto dôchodku k tej časti dôchodkových jednotiek, ktoré sú predmetom dohody o vyplácaní dôchodku programovým výberom.

**K bodu 36 (§ 65 ods. 5)**

V § 65 ods. 5 sa navrhuje vypustenie možnosti pre ministerstvo vydať všeobecne záväzný právny predpis o povinnosti zamestnávateľa spolu s každou platbou dobrovoľných príspevkov zasielať dôchodkovej správcovskej spoločnosti rozpis dobrovoľných príspevkov odvedených dôchodkovej správcovskej spoločnosti za jeho zamestnancov, a to na základe poznatkov z aplikačnej praxe, ktorá preukázala, že upresnenie formy rozpisu dobrovoľných príspevkov odvádzaných zamestnávateľom nie je potrebné.

**K bodu 39 (§ 92 ods. 13)**

Navrhuje sa explicitne ustanoviť, že majetok tvorený z dobrovoľných príspevkov je predmetom predvolenej investičnej stratégie  len vtedy, ak si sporiteľ s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou nedohodol individuálny pomer platenia dobrovoľných príspevkov a/alebo pomer rozloženia majetku tvoreného dobrovoľnými príspevkami.

**K čl. II (zákon č. 595/2003 Z. z.)**

**K bodu 1 [(§ 9 ods. 2 písm. a)]**

Z dôvodu návrhu, aby bol osobitný výber oslobodený od dane z príjmov rovnako ako všetky ostatné plnenia zo starobného dôchodkového sporenia, ak o jeho vyplatenie sporiteľ požiada najskôr po dovŕšení veku 55 rokov, je potrebné v návrhu zákona o dani z príjmov explicitne ustanoviť, že od dane nebude oslobodený osobitný výber vyplatený skôr ako v 55-tom roku veku.

**K bodu 2 (§ 11 ods. 12 a 13)**

V § 11 ods. 12 sa navrhuje ustanoviť, aby nezdaniteľnou časťou základu dane bola aj suma zaplatených dobrovoľných príspevkov na starobné dôchodkové sporenie, a to maximálne do výšky 2 % z čiastkového základu dane z príjmov zo závislej činnosti alebo z príjmov z podnikania alebo inej samostatnej zárobkovej činnosti alebo zo súčtu týchto čiastkových základov dane z príjmu fyzických osôb (§ 5, § 6 ods. 1 a 2 zákona o dani z príjmov), najviac však do výšky 2 % zo 60-násobku priemernej mesačnej mzdy v hospodárstve Slovenskej republiky. Zároveň sa navrhuje, aby daňovú úľavu v podobe zníženia základu dane mohol sporiteľ využívať dovtedy, kým prvýkrát nepožiada o osobitný výber. Čerpanie osobitného výberu nemá vplyv na nezdaniteľné časti základu dane, ktoré si sporiteľ uplatnil v predchádzajúcich zdaňovacích obdobiach.

V § 11 ods. 13 sa navrhuje, aby ak bol daňovníkovi vyplatený osobitný výber pred dovŕšením 55 roku veku, alebo suma podľa § 64a ods. 13 zákona č. 43/2004 Z. z., potom v prípade, ak si tento daňovník v predchádzajúcich obdobiach uplatnil nezdaniteľnú sumu podľa § 11 ods. 12, bol povinný zvýšiť si základ dane do troch rokov o sumu zaplatených dobrovoľných príspevkov, o ktorú si tento základ dane znížil.

**K bodu 3 [§ 37 ods. 1 písm. d)]**

V § 37 ods. 1 sa navrhuje doplniť písm. d), v ktorom sa navrhuje uviesť doklad potrebný na preukázanie oprávnenosti nároku na uplatnenie nezdaniteľnej časti základu dane z dôvodu platenia dobrovoľných príspevkov na starobné dôchodkové sporenie v prípadoch, ak za zamestnanca neodvádza dobrovoľné príspevky jeho zamestnávateľ. Doklad nie je potrebný iba v prípade, ak tieto príspevky bude odvádzať za zamestnanca zamestnávateľ.

**K bodu 4 (poznámka pod čiarou k odkazu 134a)**

Legislatívno-technická úprava.

**K čl. III (účinnosť)**

Účinnosť navrhovanej právnej úpravy sa navrhuje od 1. januára 2024, nakoľko súvisia s právnou úpravou účinnou od 1. januára 2024, resp. sa navrhované ustanovenia týkajú oblasti daní. Účinnosť novelizačných bodov 1 a 39 sa navrhuje od 1. mája 2023, nakoľko sa týkajú ustanovení, ktoré po poslednej novele zákona č. 43/2004 Z. z. nadobúdajú účinnosť skôr.

**Doložka zlučiteľnosti**

**návrhu zákona s právom Európskej únie**

1. **Navrhovateľ zákona:** Poslanci Národnej rady Slovenskej republiky Peter Kremský, Miloš Svrček, Milan Kuriak, Richard Nemec a Lucia Drábiková
2. **Názov návrhu zákona:** 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 mení a dopĺňa zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov.
3. **Predmet návrhu zákona je upravený v práve Európskej únie:** 
   1. v primárnom práve, a to

*čl. 16, 48, 151 a 153 Zmluvy o fungovaní Európskej únie (konsolidované znenie) (Ú. v. ES C 202, 7. 6. 2016) v platnom znení,*

*čl. 8 a 34 Charty základných práv Európskej únie (Ú. v. EÚ C 202/389, 7.6.2016),*

* 1. v sekundárnom práve, a to

*nie je upravená*,

* 1. judikatúre Súdneho dvora Európskej únie

*nie je upravená.*

1. **Záväzky Slovenskej republiky vo vzťahu k Európskej únii:**
   1. Lehota na prebranie príslušného právneho aktu Európskej únie, príp. aj osobitná lehota účinnosti jeho ustanovení

*bezpredmetné,*

* 1. Informácia o začatí konania v rámci „EÚ Pilot“ alebo o začatí postupu Európskej komisie, alebo o konaní Súdneho dvora Európskej únie proti Slovenskej republike podľa čl. 258 a 260 Zmluvy o fungovaní Európskej únie v jej platnom znení, spolu s uvedením konkrétnych vytýkaných nedostatkov a požiadaviek na zabezpečenie nápravy so zreteľom na nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1049/2001 z 30. mája 2001 o prístupe verejnosti k dokumentom Európskeho parlamentu, Rady a Komisie

*bezpredmetné,*

* 1. Informácia o právnych predpisoch, v ktorých sú uvádzané právne akty Európskej únie už prebrané, spolu s uvedením rozsahu ich prebrania, príp. potreby prijatia ďalších úprav

*bezpredmetné.*

1. **Návrh zákona je zlučiteľný s právom Európskej únie:** *úplne.*

**Doložka**

**vybraných vplyvov**

**A.1. Názov materiálu:** 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 mení a dopĺňa zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov

**Termín začatia a ukončenia PPK:** *bezpredmetné*

**A.2. Vplyvy:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Pozitívne | Žiadne | Negatívne |
| 1. Vplyvy na rozpočet verejnej správy |  |  | x |
| 2. Vplyvy na podnikateľské prostredie – dochádza k zvýšeniu regulačného zaťaženia? | x |  |  |
| 3. Sociálne vplyvy | x |  |  |
| – vplyvy na hospodárenie obyvateľstva, | x |  |  |
| – sociálnu exklúziu, |  | x |  |
| – rovnosť príležitostí a rodovú rovnosť a vplyvy na zamestnanosť |  | x |  |
| 4. Vplyvy na životné prostredie |  | x |  |
| 5. Vplyvy na informatizáciu spoločnosti |  | x |  |
| 6. Vplyv na manželstvo, rodičovstvo a rodinu |  | x |  |

**A.3. Poznámky**

*Od návrhu zákona sa očakávajú negatívne dopady na rozpočet verejnej správy v súvislosti s opatrením, aby nezdaniteľnou časťou základu dane bola aj suma zaplatených dobrovoľných príspevkov na starobné dôchodkové sporenie, a to maximálne do výšky 2 % z čiastkového základu dane z príjmov zo závislej činnosti alebo z príjmov z podnikania alebo inej samostatnej zárobkovej činnosti. Celkový negatívny dopad opatrenia na výnos dane z príjmov fyzických osôb odhadujeme na úroveň cca -417 tisíc eur v roku 2025, resp. cca -671 tisíc eur v roku 2026. Uvedená kvantifikácia počíta so skutočnosťou, že daňové zvýhodnenie za rok 2024 bude zúčtované až v roku 2025 a daňové zvýhodnenie za rok 2025 bude zúčtované až v roku 2026.*

*Návrh zákona má pozitívny vplyv na podnikateľské prostredie, konkrétne na hospodárenie dôchodkových správcovských spoločností, v dôsledku vyššieho objemu spravovaného majetku v súvislosti so zvýšením počtu platieb dobrovoľných príspevkov sporiteľov. Pozitívny dopad opatrenia na výnosy dôchodkových správcovských spoločností odhadujeme na úrovni cca 200 tisíc eur v roku 2024, cca 401 tisíc eur v roku 2025 a cca 742 tisíc eur v roku 2026.*

*Návrh zákona má pozitívne sociálne vplyvy. Štátny stimul v podobe zníženia základu dane na dobrovoľné príspevky v II. pilieri zníži sporiteľovi s priemernou mzdou ročný základ dane za rok 2024 o viac ako 209 eur pri platbách dobrovoľných príspevkov v maximálnej daňovo uznateľnej výške cca 17 eur mesačne. Sporiteľ tak zaplatí na dani z príjmu fyzických osôb ročne menej o viac ako 39 eur. Maximálne daňové zvýhodnenie môže dosiahnuť sporiteľ s vymeriavacím základom približne 7 530 eur mesačne pri platbách dobrovoľných príspevkov v maximálnej daňovo uznateľnej výške cca 131 eur mesačne. V tomto prípade si môže sporiteľ znížiť ročný základ dane o viac ako 1 574 eur, čo by znamenalo ročnú úsporu na dani z príjmu fyzických osôb približne 349 eur. Návrh zákona tiež počíta so zavedením nového plnenia zo starobného dôchodkového sporenia tzv. osobitný výber. Sporiteľ bude mať možnosť voľne disponovať so svojím majetkom tvoreným z dobrovoľných príspevkov, pričom nárok naň vznikne sporiteľovi, ktorý si počas účasti na starobnom dôchodkovom sporení platil aj dobrovoľné príspevky. Návrh zákona tak výrazne posilňuje motiváciu platenia dobrovoľných príspevkov, ako efektívnej možnosti zvýšenia budúcich dôchodkov z II. piliera. Túto možnosť, ale dlhodobo využíva len malá časť sporiteľov. V roku 2021 zaplatilo aspoň jeden dobrovoľný príspevok cca 4600 sporiteľov (cca 0,3 % z ich celkového počtu). Priemerná mesačná suma dobrovoľného príspevku dosiahla úroveň cca 68 eur. Sporitelia tak na dobrovoľných príspevkoch zaplatili v roku 2021 spolu cca 3 mil. eur (suma postúpených povinných príspevkov zo Sociálnej poisťovne dosiahla úroveň viac ako 976 mil. eur). Návrh zákona tiež počíta so zvýšením hranice pre vyplatenie starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku v jednej splátke pre sporiteľov s nízkou nasporenou sumou. Sporiteľ bude mať možnosť jednorazového výberu v prípade, ak jeho nasporená suma nepostačuje na výplatu programového výberu minimálne vo výške mediánu (v roku 2023 v sume 14,90 eur).*

*Návrh zákona nebude mať žiaden vplyv na životné prostredie, informatizáciu spoločnosti a na manželstvo, rodičovstvo a rodinu.*

**A.4. Alternatívne riešenia**

*bezpredmetné*

**A.5. Stanovisko gestorov**

*Návrh zákona bol zaslaný na vyjadrenie Ministerstvu financií SR a stanovisko tohto ministerstva tvorí súčasť predkladaného materiálu.*