

Konfederácia odborových zväzov SR

**Doplnkové dôchodkové sporenie
III. pilier v SR**

Praha, 21. september 2016
JUDr. Mária Svoreňová, KOZ SR

Dôchodková reforma 2003 - 2005

Povinné dôchodkové zabezpečenie

• I. Pilier

- priebežne financovaný
- výber poisteného a výplatu dôchodkov vykonáva Sociálna poisťovňa
- upravuje zákon č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení

• II. Pilier

- sporenie na osobných účtoch v dôchodkových správcovských spoločnostiach (DSS)
- výber poistného pre DSS vykonáva SP
- dôchodky vypláca komerčná poisťovňa a prebytok DSS
- zákon č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení

Poistné na dôchodkové poistenie

druh poistenia	platitelia poistného	odvody v %		
		spolu	I. pilier	II. pilier
Starobné	-zamestnanec	4	4	
	-zamestnávateľ	14	alebo 10	4
	-SZČO a DP osoba	18	alebo 14	4
Invalidné	-zamestnanec a zamestnávateľ	3		
	-SZČO a DP osoba	3		
		6		
Rezervný fond solidarity	-zamestnanec	-		
	-zamestnávateľ	4,75		
	-SZČO a DP osoba	4,75		
	SPOLU	28,75 %		

Doba poistenia - najmenej 15 rokov.

Maximálny vymeriavací základ 5-násobok priemernej mzdy.

Povinne poistený aj dohodár (okrem študentov).

Doplnkové dôchodkové sporenie

dobrovoľná forma vytvárania si kapitálových rezerv na dôchodok

Upravuje zákon č. 650/2004 Z. z., novelizácia 2014:

- výrazné sprísnenie podmienok na výplatu dávok,
- opätovné zavedenie daňovej úľavy – zníženie základu dane o zaplatené príspevky do sumy 180 eur ročne, t. j. zníženie dane z príjmov o 34,20 eura,
- do novelizovaného systému prestúpilo cca 500 klientov,

Od októbra 2013 odišlo zo systému formou jednorazových platieb viac ako **38 miliónov eur**,

- Systém funguje 15 rokov;
- Doteraz vyplatených vyše 500 miliónov eur na dávkach.

Doplnkové dôchodkové sporenie - účastníci

Zákon č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení (DDS) upravuje doplnkové dôchodkové sporenie, jeho organizáciu, financovanie a vykonávanie, ako aj dohľad.

Účastníci DDS:

- **dobrovoľne:** zamestnanci, zamestnávatelia, samostatne zárobkovo činné osoby (SZČO),
- **povinne:** zamestnávatelia a zamestnanci vykonávajúci práce v tretej a štvrtej kategórii zdravotného rizika a umelci – tanečníci a hráči na dychový hudobný nástroj.

Doplnkové dôchodkové sporenie – príspevky § 12

Príspevky na základe KZ alebo zmluvy s DDS platí:

- **účastník**, ktorý podpísal zmluvu (zamestnanec, SZČO),
- **zamestnávateľ** za zamestnanca, ak podpísal z. zmluvu,
- **zamestnávateľ** za zamestnancov v 3. a 4. kat. a umelcov.

Výška príspevkov zamestnávateľa sa dohodne v kolektívnej zmluve. Za zamestnancov v rizikových kategóriách a umelcov **najmenej vo výške 2 %**.

Vymeriavací základ: - VZ pre dôchodkové poistenie
- príjem zúčtovaný na výplatu, ak nie je povinne dôchodkovo poistená osoba.

Dávky z doplnkového dôchodkového sporenia

a) doplnkový starobný dôchodok, a to vo forme

- **doživotného** doplnkového starobného dôchodku,
- **dočasného** doplnkového starobného dôchodku – najmenej 5 rokov,

Podmienky vyplácania – vznik nároku na riadny starobný alebo predčasný starobný dôchodok alebo 62 rokov veku.

Suma – aktuálna hodnota osobného účtu a vek. Ak požiada o jednorazové vyrovnanie, **doživotný dôchodok** po vyplatení JV, ale najmenej z 50 % hodnoty osobného účtu. Ak požiada o JV a **dočasný doplnkový dôchodok** – najmenej zo 75 % hodnoty osobného účtu.

b) doplnkový výsluhový dôchodok, a to vo forme

- **doživotného** doplnkového výsluhového dôchodku,
- **dočasného** doplnkového výsluhového dôchodku – najmenej 5 rokov,

Podmienky vyplácania – najmenej 10 rokov zamestnávateľ platil príspevky za riziko a 55 rokov veku;

Dávky z doplnkového dôchodkového sporenia § 15

c) jednorazové vyrovnanie (JV),

Podmienky vyplácania: k doplnkovým dôchodkom, 100 % ak invalidný dôchodok (70 %) po uzavretí zmluvy; aktuálna hodnota menej ako 2x priemernej mesačnej mzdy; zrušenie fondu alebo DDS; JV oprávnenej osobe určenej v účastníckej zmluve po smrti účastníka alebo poberateľa dôchodku;

d) predčasný výber (PV)

Podmienky vyplácania: ak nemá nárok na dôchodok, ale iba z príspevkov zaplatených účastníkom vždy po 10 rokoch sporenia; výplatom PV zmluva nezaniká.

Výplata dávok § 20

Doplnková dôchodková spoločnosť (DDS) vypláca:

- dočasný doplnkový dôchodok
- dočasný doplnkový výsluhový dôchodok
- jednorazové vyrovnanie
- predčasný výber

Poistovňa vypláca:

- doživotný doplnkový dôchodok
- doživotný doplnkový výsluhový dôchodok

Na základe žiadosti účastníka. DDS prevedie do vybranej poisťovne sumu – aktuálna hodnota osobného účtu bez JV.

Dedenie v doplnkovom dôchodkovom sporení § 21

Aktuálna hodnota osobného účtu účastníka, poberateľa dočasného doplnkového alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku je predmetom dedenia, ak zomretý neurčil v účastníckej zmluve inú fyzickú alebo právnickú osobu oprávnenú na vyplatenie aktuálnej hodnoty osobného účtu formou jednorazového vyrovnania.

Odplata doplnkovej dôchodkovej spoločnosti § 35

DDS má nárok na

- **Odplatu za správu doplnkového dôchodkového fondu:** za 1 mesiac nesmie presiahnuť z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku: **0,083 %** vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde; **0,165 %** v príspevkovom DDF.
- **Odplatu za zhodnotenie majetku v príspevkovom DF – vzorec;**
- **Odplatu za prestup účastníka do inej DDS** - do 1 roka od uzavretia zmluvy najviac 5 % hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka; po roku DDS nemá nárok na odplatu.

Nezníži počet dôchodkových jednotiek ale odčíta od hodnoty majetku.

Doplnkové dôchodkové fondy § 43

Doplnková dôchodková spoločnosť vytvára a spravuje dôchodkové fondy:

- najmenej 1 príspevkový DDF
- jeden výplatný DDF

Ak účastník požiada o vyplácanie dočasného doplnkového dôchodku prevedie DDS sumu v aktuálnej hodnote účtu účastníka z príspevkového do výplatného DDF.

Doplnkové dôchodkové jednotky vyjadrujú podiel účastníka alebo dôchodcu na majetku v DDF.

Účastnícka zmluva a zamestnávateľská zmluva

§ 57 a § 58

Účastník môže uzavrieť jednu alebo viac účastníckych zmlúv s tou istou doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou. DDS zriadi a vedie jeden osobný účet pre každú uzatvorenú účastnícku zmluvu.

Zamestnávateľskou zmluvou sa zamestnávateľ zaväzuje platiť a odvádzať príspevky za podmienok, vo výške, v lehote splatnosti a spôsobom určeným touto zmluvou.

Ďakujem za Vašu pozornosť!