



Na rokovanie vlády SR  
Dňa 12. januára 2022  
K materiálu č. 341/2022  
K bodu č. 26

## STANOVISKO

### k návrhu zákona o celoeurópskom osobnom dôchodkovom produkte a o zmene a doplnení niektorých zákonov

---

#### I.

Návrh zákona o celoeurópskom osobnom dôchodkovom produkte a o zmene a doplnení niektorých zákonov predkladá na rokovanie vlády Slovenskej republiky minister práce, sociálnych vecí a rodiny Milan Krajniak.

#### II.

Návrh zákona je vypracovaný z dôvodu potreby vykonania niektorých článkov Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ 2019/1238 o celoeurópskom osobnom dôchodkovom produkte (PEPP) (ďalej len „nariadenie“). Nariadenie umožňuje vytvoriť produkt dlhodobého dôchodkového charakteru, ktorý bude zohľadňovať environmentálne faktory, sociálne faktory a faktory riadenia a bude jednoduchý, bezpečný, cenovo dostupný, transparentný, vhodný pre spotrebiteľov a prenositeľný v rámci celej Únie a bude dopĺňať súčasné systémy v členských štátoch.

Ministerstvo práce pôvodne predložilo do legislatívneho procesu právnu úpravu, ktorej cieľom bolo vytvorenie podmienok pre poskytovanie štandardizovaného produktu osobného (dobrovoľného) sporenia jednotlivcov na dôchodok, ktorý mal byť rozšírením pre tradičné (povinné) spôsoby dôchodkového sporenia v rámci Slovenskej republiky, a to aj prostredníctvom využitia dlhodobých sporiacich a investičných produktov iných ako doplnkové dôchodkové sporenie. Vzhľadom na obmedzenú schopnosť existujúcej daňovej úľavy pritiahnúť nových účastníkov a motivovať ich k plateniu príspevkov, resp. k plateniu vyšších príspevkov, sa navrhovalo, aby sa popri daňovej úľave zaviedla aj priama podpora v podobe dôchodkovej prémie a ďalšie zmeny v daňovej a odvodovej oblasti. Keďže účel navrhovaného osobného dôchodkového produktu ako aj nariadenia boli identické, navrhovalo sa, aby rovnaké podmienky pre sporiacu a výplacnú fázu platili aj pre celoeurópsky osobný dôchodkový produkt (kompetencia členského štátu ustanovená nariadením).

V nadväznosti na výsledok rozporového konania s Ministerstvom financií Slovenskej republiky boli z pôvodne predloženého návrhu zákona o osobnom dôchodkovom produkte a o zmene a doplnení niektorých zákonov vypustené všetky navrhované fiškálne stimuly smerujúce k zvýšeniu pokrytia jednotlivcov produktmi dobrovoľného dôchodkového zabezpečenia. Na základe uvedeného a v kontexte priebehu rozporových konaní s inými subjektmi sa ministerstvo práce rozhodlo pôvodný návrh zákona upraviť a vypustilo aj všetky ustanovenia, ktoré upravovali osobný dôchodkový produkt a podmienky jeho poskytovania, fiškálne stimuly pre iných poskytovateľov ako doplnkové dôchodkové spoločnosti ako aj ďalšie články, ktorými sa menili a dopĺňali iné zákony, a ktorými sa mal osobný dôchodkový produkt, resp. nadväzujúce opatrenia vykonať.

Obsahom návrhu zákona, ktorý sa predkladá do ďalšieho legislatívneho procesu, zostali tie ustanovenia, ktoré doplnia regulačný rámec pre celoeurópsky osobný dôchodkový produkt, a ktorými sa vykonávajú vybrané články nariadenia. Návrh zákona upravuje iba tie oblasti, ktorých doplnenie je pre vykonanie nariadenia nevyhnutné, pričom ide primárne o oblasti, ktoré nariadenie ponecháva výslovne v kompetencii členských štátov (sporiaca a výplatná fáza) a o ustanovenia, ktoré majú procesnú povahu (kompetencie Národnej banky Slovenska v súvislosti s celoeurópskym osobným dôchodkovým produktom). Súčasne sa navrhuje, aby sa na celoeurópsky osobný dôchodkový produkt uplatnil rovnaký daňový režim ako na príspevky účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia a dávky z doplnkového dôchodkového sporenia.

Navrhuje sa delená účinnosť navrhovanej právnej úpravy – dňom vyhlásenia v Zbierke zákonov Slovenskej republiky, nakoľko nariadenie sa začne uplatňovať 22. marca 2022 a od 1. januára 2023 v prípade ustanovení, ktoré sa týkajú oblasti daní.

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

Návrh zákona nie je predmetom vnútrokomunitárneho pripomienkového konania.

Návrh zákona bol v dňoch od 6. septembra 2021 do 27. septembra 2021 predmetom medzirezortného pripomienkového konania prostredníctvom portálu Slov-Lex. Výsledky pripomienkového konania sú uvedené vo vyhodnotení pripomienkového konania. Návrh zákona sa predkladá na rokovanie vlády Slovenskej republiky s rozpormi, ktoré sú uvedené vo vyhlásení o rozpoch.

### III.

Legislatívna rada vlády Slovenskej republiky prerokovala predložený návrh zákona na svojom rokovaní dňa 11. januára 2022 a odporučila vláde Slovenskej republiky návrh zákona schváliť po zapracovaní jej pripomienok a odporúčaní.

## IV.

Sekcia vládnej legislatívy Úradu vlády Slovenskej republiky odporúča vláde Slovenskej republiky návrh zákona o celoeurópskom osobnom dôchodkovom produkte a o zmene a doplnení niektorých zákonov **schváliť, avšak s týmito pripomienkami**:

### K doložke zlučiteľnosti

#### K bodu 3 písm. b)

- Pri uvádzaní citácie nariadenia (EÚ) 2019/1238 je potrebné uviesť nasledovných gestorov: MPSVR SR, MF SR, NBS nakoľko k určeniu týchto gestorov došlo uznesením vlády SR č. 4/2020 zo dňa 15. januára 2020.

#### K návrhu zákona

- Pri uvádzaní nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/1238 z 20. júna 2019 o celoeurópskom osobnom dôchodkovom produkte (PEPP) (Ú. v. EÚ L 198, 25.7.2019) je potrebné používať dodatok „v platnom znení“, nakoľko delegovaným nariadením (EÚ) 2021/473, delegovaným nariadením (EÚ) 2021/895 a delegovaným nariadením (EÚ) 2021/896 došlo k jeho novelizácií. Uvedenú pripomienku vzťahujeme na celý predkladaný materiál, a teda na vlastný materiál vrátane poznámok pod čiarou, ako aj na sprievodné dokumenty k návrhu zákona.

#### K jednotlivým ustanoveniam

#### K čl. I

#### K § 12 ods. 1

- Je potrebné upraviť znenie písmena f) nasledovne: „f) zrušiť registráciu celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu.“.

#### K § 12 a § 13

- V poznámke pod čiarou k odkazu 13 je potrebné za citáciou, vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) 2021/897 zo 4. marca 2021, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy na uplatňovanie nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/1238, pokiaľ ide o formát oznamovania príslušným orgánom dohľadu a spoluprácu a výmenu informácií medzi príslušnými orgánmi a s Európskym orgánom pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov, doplniť publikačný zdroj nariadenia: „Ú. v. EÚ L 197, 4.6.2021“.
- V poznámke pod čiarou k odkazu 17 je potrebné uvádzať skrátenú citáciu nariadenia v zmysle bodu 62.9. Prílohy č. 1 k Legislatívnym pravidlám vlády SR a to nasledovne „vykonávacie nariadenie (EÚ) 2021/897“.

## K Čl. III

### K 38i

- Je potrebné upraviť názov §38i nasledovne: „ Intervenčné opatrenia v oblasti celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu“.
- Je potrebné v úvodnej vete za slovo „alebo“ vložiť slová „o vydaní“ .
- Je potrebné v znení poznámky pod čiarou k odkazu 47w doplniť pred slová „osobnom dôchodkovom produkte“ slovo „celoeurópskom“.

V Bratislave 11. januára 2022