

Pozmeňujúci návrh

poslanca Národnej rady Slovenskej republiky **A. ANDREJUVUĐA**

k návrhu 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 menia a dopĺňajú niektoré zákony (tlač 1104)

1. V Čl. I sa za bod 1 vkladá nový bod 2, ktorý znie:
„2. V § 6 posledná veta znie: „Sporiteľ podľa tohto zákona je aj fyzická osoba, ktorej vznikla prvá účasť na starobnom dôchodkovom sporení, do uzatvorenia prvej zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení.“.“

Nasledujúce body sa primerane prečísľujú, čo sa premietne do článku o účinnosti.

Tento bod nadobúda účinnosť 1. mája 2023, čo sa premietne do článku o účinnosti.

Odôvodnenie:

Predkladanou úpravou sa navrhuje zaviesť automatická účasť na starobnom dôchodkovom sporení pre každú fyzickú osobu, ktorej vznikne prvé dôchodkové poistenie po nadobudnutí účinnosti príslušných ustanovení návrhu zákona (1. máj 2023). Účasť v II. pilieri nebude povinná, sporiteľ bude mať možnosť z tohto systému do dvoch rokov od vzniku prvej účasti na starobnom dôchodkovom sporení vystúpiť. V § 6 sa preto navrhuje ustanoviť, aby fyzickej osobe vzniklo právne postavenie sporiteľa momentom vzniku jej prvého dôchodkového poistenia do uzatvorenia zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení.

2. V Čl. I sa za bod 3 vkladá nový bod 4, ktorý znie:
„4. § 15 vrátane nadpisu znie:

„§ 15

Vznik a zánik prvej účasti na starobnom dôchodkovom sporení

- (1) Prvá účasť na starobnom dôchodkovom sporení vzniká
- a) dňom vzniku prvého dôchodkového poistenia podľa osobitného predpisu,³⁾ ak fyzická osoba nedovršila 40 rokov veku,
 - b) fyzickej osobe, ktorá uzatvorila zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení podľa § 64 ods. 2 a ktorá
 1. je dôchodkovo poistená podľa osobitného predpisu³⁾ k prvému dňu kalendárneho mesiaca nasledujúceho po kalendárnom mesiaci, v ktorom Sociálna poisťovňa zapísala zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení do registra zmlúv,
 2. nie je dôchodkovo poistená podľa osobitného predpisu³⁾ dňom vzniku prvého dôchodkového poistenia podľa osobitného predpisu,³⁾ po kalendárnom mesiaci, v ktorom Sociálna poisťovňa zapísala zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení do registra zmlúv.
- (2) Vek podľa odseku 1 sa zvyšuje spôsobom podľa § 92 ods. 5 písm. b).

- (3) Prvá účasť na starobnom dôchodkovom sporení zaniká dňom zániku dôchodkového poistenia podľa osobitného predpisu,³⁾ ktoré trvalo ku dňu jej vzniku, alebo dňom, ktorý predchádza dňu, od ktorého je fyzická osoba poberateľom starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku.
- (4) Sociálna poisťovňa je povinná do 60 dní od vzniku prvej účasti na starobnom dôchodkovom sporení zaslať fyzickej osobe podľa odseku 1 informáciu o
- a) práve tejto fyzickej osobe uzatvoriť zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení s ňou vybranou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou, a to do 180 dní odo dňa vzniku prvej účasti na starobnom dôchodkovom sporení,
 - b) názve a sídle všetkých dôchodkových správcovských spoločností, s ktorými môže táto fyzická osoba uzatvoriť zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení,
 - c) povinnosti Sociálnej poisťovne určiť tejto fyzickej osobe dôchodkovú správcovskú spoločnosť, ak v lehote 180 dní odo dňa vzniku prvej účasti na starobnom dôchodkovom sporení neuzatvorí zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení s ňou vybranou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou,
 - d) práve tejto fyzickej osobe prejavíť vôľu nebyť zúčastnená na starobnom dôchodkovom sporení, a to do 730 dní odo dňa vzniku prvej účasti na starobnom dôchodkovom sporení,
 - e) práve sporiteľa, ktorý prejaví vôľu nebyť zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení, opätovne uzatvoriť zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení, ak ku dňu podpisu tejto zmluvy nedovrší vek podľa odsekov 1 a 2.
- (5) Informácia podľa odseku 4 musí byť zostavená zrozumiteľne a bez použitia odbornej terminológie.““.

Nasledujúce body sa primerane prečísľujú, čo sa premietne do článku o účinnosti.

Tento bod nadobúda účinnosť 1. mája 2023, čo sa premietne do článku o účinnosti.

Odôvodnenie:

V zmysle účinnej právnej úpravy zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 43/2004 Z. z.“) je vznik účasti v II. pilieri viazaný na zápis zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení do registra zmlúv vedenom Sociálnou poisťovňou. V § 15 ods. 1 písm. a) sa navrhuje naviazať vznik účasti na starobnom dôchodkovom sporení na vznik prvého dôchodkového poistenia podľa zákona č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 461/2003 Z. z.“) po 30. apríli 2023, ak fyzická osoba ku dňu vzniku tohto dôchodkového poistenia nedovršíla 40 rokov veku.

V kontexte návrhu v § 64 ods. 2, podľa ktorého môže fyzická osoba, ktorá sa rozhodla z II. piliera vystúpiť opakovane uzatvoriť zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení, je nevyhnutné definovať okamih vzniku ďalšej účasti na starobnom dôchodkovom sporení pre túto fyzickú osobu.

Vznik účasti na starobnom dôchodkovom sporení sa pre uvedené fyzické osoby navrhuje naviazať v § 15 ods. 1 písm. b) na uzatvorenie zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení a na existenciu dôchodkového poistenia podľa zákona č. 461/2003 Z. z.

Ak zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení uzatvorí fyzická osoba, ktorá je dôchodkovo poistená k prvému dňu kalendárneho mesiaca, nasledujúceho po kalendárnom mesiaci, v ktorom bola zapísaná zmluva o starobnom dôchodkovom sporení do registra zmlúv a v čase uzavretia tejto zmluvy nedovršíla vek 40 rokov, účasť

jej vznikne od tohto dňa (od prvého dňa mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom Sociálna poisťovňa zapísala zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení do registra zmlúv).

V prípade, že fyzická osoba nebola dôchodkovo poistená k prvému dňu kalendárneho mesiaca, nasledujúceho po kalendárnom mesiaci, v ktorom bola zmluva o starobnom dôchodkovom sporení zapísaná do registra zmlúv, vzniká jej účasť odo dňa vzniku ďalšieho dôchodkového poistenia, ktoré nasleduje po tomto dni ako prvé v poradí.

V § 15 ods. 2 sa navrhuje, aby od 1. januára kalendárneho roka, v ktorom je prvýkrát dovŕšený dôchodkový vek neznižovaný za výchovu dieťaťa (podľa zákona č. 461/2003 Z. z.) sa ustanovený vek zvýšil o jeden rok. Uvedené predstavuje automatický spôsob zvyšovania hornej hranice veku, do ktorého je možné vstupovať do II. piliera.

V § 15 ods. 3 sa navrhuje zánik prvej účasti sporiteľa v systéme starobného dôchodkového sporenia naviazať na zánik účasti na dôchodkovom poistení v systéme sociálneho poistenia (I. pilier) alebo na deň, ktorý predchádza dňu, od ktorého sa fyzická osoba stane poberateľom dôchodku z II. piliera, resp. od roku 2024 po zavedení novej výplatnej fázy poisťiteľovi vznikne povinnosť plniť zo zmluvy o poistení dôchodku.

V § 15 ods. 4 sa navrhuje uložiť povinnosť pre Sociálnu poisťovňu zaslať informáciu fyzickej osobe do 60 dní od vzniku jej prvej účasti na starobnom dôchodkovom sporení, obsahom ktorej budú práva a povinnosti súvisiace s účasťou na starobnom dôchodkovom sporení. V odseku 5 sa navrhuje, aby Sociálna poisťovňa zostavila túto informáciu štýlom, ktorý je ľahko čitateľný a zrozumiteľný, aby poistenec dokázal na základe tejto informácie prijať informované rozhodnutie. Z uvedeného dôvodu sa navrhuje, aby informácia neobsahovala odbornú terminológiu.

3. V Čl. I sa za bod 5 vkladá nový bod 6, ktorý znie:

„6. V § 17a sa pred doterajší text vkladá nový odsek 1, ktorý znie:

„(1) Sporiteľovi podľa § 15 ods. 1 písm. a), ktorý pred uplynutím lehoty 730 dní odo dňa vzniku jeho prvej účasti na starobnom dôchodkovom sporení doručí Sociálnej poisťovni písomné oznámenie s jej úradne osvedčeným podpisom alebo oznámenie podpísané pred povereným zamestnancom Sociálnej poisťovne, ktoré obsahuje prejav vôle nebyť zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení, zaniká právne postavenie sporiteľa v deň, v ktorom bolo toto oznámenie doručené Sociálnej poisťovni, a to spätne odo dňa vzniku jeho prvej účasti na starobnom dôchodkovom sporení. Sporiteľ môže prejaviť vôľu podľa prvej vety raz a tento prejav vôle nemožno vziať späť.““.

Doterajší text § 17a sa označuje ako odsek 2.

Nasledujúce body sa primerane prečísľujú, čo sa premietne do článku o účinnosti.

Tento bod nadobúda účinnosť 1. mája 2023, čo sa premietne do článku o účinnosti.

Odôvodnenie:

V § 17a ods. 1 sa navrhuje ustanoviť zánik právneho postavenia sporiteľa, ak počas 730 dní (2 roky) odo dňa vzniku prvej účasti uplatní svoje právo vystúpiť zo systému starobného dôchodkového sporenia prejavom vôle nebyť zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení. Toto ustanovenie nadväzuje na ustanovenia návrhu zákona, ktoré upravujú vznik a zánik účasti. Na takúto fyzickú osobu sa pozerá akoby v systéme starobného dôchodkového sporenia nebola nikdy zúčastnená, t. zn. na základe prejavu vôle sporiteľa zaniká účasť na starobnom dôchodkovom sporení spätne, a to odo dňa vzniku dôchodkového poistenia. Tento prejav vôle už nemožno vziať späť.

4. V Čl. I bode 13 § 33 ods. 1 písm. b) druhom bode a § 33 ods. 8 písm. a), bode 19 § 45 ods. 5 písm. a) druhom bode, nadpise § 46a a § 46a ods. 1 , bode 21 § 46c ods. 2 písm. b), bode 38 § 46e ods. 5 písm. b) sa slová „doživotného starobného dôchodku“ nahrádzajú slovami „doživotného dôchodku“.

Odôvodnenie:

Navrhuje sa zjednotiť používanie pojmu na označenie dôchodkovej dávky vyplácanej v doživotnej forme.

5. V Čl. I bode 13 § 33a ods. 1, bode 19 § 44 ods. 5, bode 44 § 46f ods. 1 sa slová „doživotný starobný dôchodok“ nahrádzajú slovami „doživotný dôchodok“.

Odôvodnenie:

Navrhuje sa zjednotiť používanie pojmu na označenie dôchodkovej dávky vyplácanej v doživotnej forme.

6. V Čl. I bod 42 znie:

„42. V § 46e odsek 8 znie:

„(8) Sociálna poisťovňa určí a na svojom webovom sídle zverejní medián súm podľa odseku 7 zaokrúhlený na celé euro nahor k prvému dňu kalendárneho roka. Ak žiadny poisťiteľ nezaevidoval hodnotu podľa odseku 7, Sociálna poisťovňa určí a na svojom webovom sídle zverejní poslednú známu hodnotu mediánu. Hodnota podľa prvej vety a druhej vety je platná v kalendárnom roku, v ktorom bola určená a zverejnená.“.

Odôvodnenie:

V súvislosti s navrhovanou zmenou výplatnej fázy, podľa ktorej bude dôchodok z II. piliera v prvej časti výplatnej fázy vyplácaný výlučne programovým výberom z polovice nasporenej sumy a až následne z druhej časti nasporenej sumy formou doživotného dôchodku, sa navrhuje reflektovať tieto zmeny aj v ustanovení pre medián. Na základe navrhovaného postupu bude Sociálna poisťovňa vedieť určiť a zverejniť hodnotu mediánu po nadobudnutí účinnosti ustanovení o výplatnej fáze v čase, keď budú nové dôchodky z II. piliera ponúkať a vyplácať de facto len dôchodkové správcovské spoločnosti a teda poisťitelia nebudú evidovať do ponukového systému najnižšiu mesačnú sumu doživotného dôchodku bez zvyšovania dôchodku a bez pozostalostných dôchodkov, ktorú má poisťiteľ záujem vyplácať.

7. V Čl. I. bode 61 § 63d ods. 1 písm. b) druhom bode a bode 62 v § 63d ods. 1 písm. b) druhom bode sa spojka „a“ nahrádza čiarkou.

Odôvodnenie:

Navrhuje sa legislatívno-technická úprava súvisiaca so zmenou rozsahu dôvodov, na základe ktorých sa suma, ktorá bola odpísaná z osobného dôchodkového účtu vedeného pre dlhopisový garantovaný dôchodkový fond, odpočítava z individuálnej garancie.

8. V Čl. I bode 61 § 63d ods. 1 a bode 62 § 63d ods. 1 sa písmeno b) dopĺňa štvrtým bodom a piatym bodom, ktoré znejú:

„4. vyplatenia výnosu z investovania a

5. zúčtovania odplaty dôchodkovej správcovskej spoločnosti.“.

Odôvodnenie:

Navrhuje sa doplnenie dôvodov, na základe ktorých sa suma, ktorá bola odpísaná z osobného dôchodkového účtu vedeného pre dlhopisový garantovaný dôchodkový fond, odpočítava z individuálnej garancie.

9. V Čl. I bode 61 sa § 63d dopĺňa odsekmi 4 a 5, ktoré znejú:

„(4) Ak boli z osobného dôchodkového účtu sporiteľa vedeného pre dlhopisový garantovaný dôchodkový fond odpísané všetky dôchodkové jednotky tvorené z povinných príspevkov a penále, individuálna garancia je nulová. Individuálna garancia sa začne opätovne tvoriť po pripísaní sumy podľa odseku 1 písm. a) na osobný dôchodkový účet sporiteľa vedený pre dlhopisový garantovaný dôchodkový fond.

(5) Individuálna garancia sa nevzťahuje na majetok tvorený z dobrovoľných príspevkov.“

Odôvodnenie:

Navrhuje sa, aby bola individuálna garancia pre sporiteľa zrušená, ak je osobný dôchodkový účet sporiteľa vedený pre dlhopisový garantovaný dôchodkový fond vynulovaný a to z akéhokoľvek dôvodu (napr. aktívnym úkonom sporiteľa, ktorým si prevedie všetok majetok z dlhopisového garantovaného dôchodkového fondu do akéhokoľvek negarantovaného dôchodkového fondu).

Rovnako sa navrhuje, aby sa individuálna garancia sporiteľovi začala znova vytvárať momentom pripísania prvej dôchodkovej jednotky na dlhopisový garantovaný dôchodkový fond.

V § 63d ods. 5 sa navrhuje, aby sa individuálna garancia sporiteľa vzťahovala výlučne na povinné príspevky a penále, rovnako ako majetok tvorený z povinných príspevkov.

10. V Čl. I bode 62 § 63d ods. 2 sa za slová „časť individuálnej garancie“ vkladajú slová „na určenie individuálnej garancie“.

Odôvodnenie:

Navrhuje sa spresnenie definície individuálnej garancie pre programový výber.

11. V Čl. I bode 62 sa § 63d dopĺňa odsekmi 3 a 4, ktoré znejú:

„(3) Ak boli z osobného dôchodkového účtu sporiteľa vedeného pre dlhopisový garantovaný dôchodkový fond odpísané všetky dôchodkové jednotky tvorené z povinných príspevkov a penále, individuálna garancia je nulová. Individuálna garancia sa začne opätovne tvoriť po pripísaní sumy podľa odseku 1 písm. a) na osobný dôchodkový účet sporiteľa vedený pre dlhopisový garantovaný dôchodkový fond.

(4) Individuálna garancia sa nevzťahuje na majetok tvorený z dobrovoľných príspevkov.“

Odôvodnenie:

Navrhuje sa, aby bola individuálna garancia pre sporiteľa zrušená, ak je osobný dôchodkový účet sporiteľa vedený pre dlhopisový garantovaný dôchodkový fond vynulovaný a to z akéhokoľvek dôvodu (napr. aktívnym úkonom sporiteľa, ktorým si prevedie všetok majetok z dlhopisového garantovaného dôchodkového fondu do akéhokoľvek negarantovaného dôchodkového fondu).

Rovnako sa navrhuje, aby sa individuálna garancia sporiteľovi začala znova vytvárať momentom pripísania prvej dôchodkovej jednotky na dlhopisový garantovaný dôchodkový fond.

V § 63d ods. 5 sa navrhuje, aby sa individuálna garancia sporiteľa vzťahovala len na povinné príspevky a penále, rovnako ako majetok tvorený z povinných príspevkov.

12. V Čl. I bode 63 § 63da písm. a) prvý bod znie:
„1. rozdielu individuálnej garancie a individuálnej garancie pre programový výber ku dňu vydania certifikátu pre programový výber, na základe ktorého bola uzatvorená dohoda o vyplácaní dôchodku programovým výberom.“.

Odôvodnenie:

Navrhuje sa spresnenie definície sumy, ktorá je základom pre výpočet individuálnej garancie pre doživotný dôchodok.

13. V Čl. I bode 63 § 63da sa písmeno b) dopĺňa štvrtým bodom a piatym bodom, ktoré znejú:
„4. vyplatenia výnosu z investovania a
5. zúčtovania odplaty dôchodkovej správcovskej spoločnosti.“.

Odôvodnenie:

Navrhuje sa doplnenie dôvodov, na základe ktorých sa suma, ktorá bola odpísaná z osobného dôchodkového účtu vedeného pre dlhopisový garantovaný dôchodkový fond, odpočítava z individuálnej garancie.

14. V Čl. I bode 63 § 63da doterajší text sa označuje ako odsek 1 a dopĺňa sa odsekom 2, ktorý znie:
„(2) Individuálna garancia pre doživotný dôchodok sa nevzťahuje na majetok tvorený z dobrovoľných príspevkov.“.

Odôvodnenie:

Navrhuje sa, aby sa individuálna garancia pre doživotný dôchodok sporiteľa vzťahovala výlučne na povinné príspevky a penále, rovnako ako majetok tvorený z povinných príspevkov.

15. V Čl. I sa za bod 64 vkladajú nové body 65 a 66, ktoré znejú:

„65. V § 64 odseky 1 a 2 znejú:

„(1) Sporiteľ podľa § 15 ods. 1 písm. a), ktorému vznikla prvá účasť na starobnom dôchodkovom sporení, môže uzatvoriť prvú zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení do 180 dní odo dňa vzniku jeho prvej účasti na starobnom dôchodkovom sporení.

(2) Fyzická osoba, ktorej zaniklo právne postavenie sporiteľa podľa § 17a ods. 1, môže uzatvoriť zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení, ak ku dňu podpisu tejto zmluvy nedovršila vek podľa § 15 ods. 1 a 2.“.

66. V § 64 ods. 4 úvodnej vete sa slová „odsekov 1 a“ nahrádzajú slovom „odseku“.

Nasledujúce body sa primerane prečíslujú, čo sa premietne do článku o účinnosti.

Tieto body nadobúdajú účinnosť 1. mája 2023, čo sa premietne do článku o účinnosti.

Odôvodnenie:

V súvislosti so zavedením automatického vstupu do systému starobného dôchodkového sporenia sa v § 64 ods. 1 a 2 navrhuje úprava procesnej subjektivity (spôsobilosti) fyzickej osoby.

V § 64 ods. 1 sa navrhuje pre fyzickú osobu (s právnym postavením sporiteľa) možnosť uzatvoriť zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení s dôchodkovou správcovskou

spoločnosťou podľa vlastného výberu, a to v lehote 180 dní odo dňa vzniku prvej účasti v systéme starobného dôchodkového sporenia.

Podľa § 64 ods. 2 návrhu zákona bude môcť do systému starobného dôchodkového sporenia vstúpiť aj taká fyzická osoba, ktorej vzniklo prvé dôchodkové poistenie po 30. apríli 2023, ale ktorá zároveň prejavila vôľu nebyť zúčastnená v tomto systéme v období 730 dní odo dňa vzniku jej prvej účasti. Do systému bude môcť vstúpiť na základe opakovaného uzatvorenia zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení, ak ku dňu podpisu tejto zmluvy nedovърší 40 rokov veku.

Navrhuje sa aj legislatívno-technická úprava súvisiaca so zmenou § 6, v ktorom sa rozšírila definícia právneho postavenia sporiteľa.

16. V Čl. I bode 66 § 64 ods. 4 sa slová „odsekov 1 a“ nahrádzajú slovom „odseku“.

Odôvodnenie:

Navrhuje sa legislatívno-technická úprava v úvodnej vete § 64 ods. 4 súvisiaca so zmenou § 6, v ktorom sa rozšírila definícia právneho postavenia sporiteľa.

17. V Čl. I sa za bod 66 vkladá nový bod 67, ktorý znie:

„67. V § 64 ods. 6 sa slová „odseku 11“ nahrádzajú slovami „odseku 10“.“.

Navrhovaný bod nadobúda účinnosť 1. januára 2023 a nasledujúce body sa primerane prečísľujú, čo sa premietne do článku o účinnosti.

Odôvodnenie:

Legislatívno-technická zmena súvisiaca s prečíslovaním odsekov po vypustení odseku 10 z § 64.

18. V Čl. I bod 67 znie:

„67. V § 64 ods. 9 sa vypúšťajú písmená e) a f).

Doterajšie písmená g) až i) sa označujú ako písmená e) až g).“.

Odôvodnenie:

V súvislosti so zrušením povinnosti dôchodkovej správcovskej spoločnosti dopĺňať majetok v dôchodkovom fonde podľa súčasného § 63d a navrhovaným zavedením individuálnej garancie je nevyhnutné vypustiť povinnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti informovať o povinnosti dôchodkovej správcovskej spoločnosti dopĺňať majetok podľa aktuálneho znenia zákona.

19. V Čl. I sa za bod 67 vkladá nový bod 68, ktorý znie:

„68. V § 64 sa vypúšťá odsek 10.

Doterajšie odseky 11 až 15 sa označujú ako odseky 10 až 14“.

Navrhovaná zmena sa primerane premietne do bodov 68 až 72 a 102 (§ 92 ods. 3), v ktorých sa upravujú vnútorné odkazy.

Navrhovaný bod nadobúda účinnosť 1. januára 2023 a nasledujúce body sa primerane prečísľujú, čo sa premietne do článku o účinnosti.

Odôvodnenie:

Navrhovaná zmena súvisí s vypustením povinnosti dôchodkovej správcovskej spoločnosti informovať o povinnosti dôchodkovej správcovskej spoločnosti dopĺňať majetok podľa aktuálneho znenia zákona.

20. V Čl. I sa za bod 72 vkladá nový bod 73, ktorý znie:

„73. V § 64 odsek 14 znie:

„(14) Sporiteľ, ktorému Sociálna poisťovňa určila dôchodkovú správcovskú spoločnosť, sa považuje za sporiteľa, ktorý uzatvoril prvú zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení. Zmluva o starobnom dôchodkovom sporení medzi sporiteľom a dôchodkovou správcovskou spoločnosťou určenou Sociálnou poisťovňou je uzatvorená dňom určenia dôchodkovej správcovskej spoločnosti Sociálnou poisťovňou; prejav vôle sporiteľa a dôchodkovej správcovskej spoločnosti sa nevyžaduje. Zmluva podľa druhej vety obsahuje náležitosti podľa odseku 9 písm. a), b) a g) a názov indexového negarantovaného dôchodkového fondu. Dôchodková správcovská spoločnosť je povinná zaslať sporiteľovi informáciu o tom, že sa stal sporiteľom a o pasívnom elektronickom prístupe k jeho osobnému dôchodkovému účtu, do 15 dní odo dňa, v ktorom sa dozvedela o jej určení sporiteľovi.“

Nasledujúce body sa primerane prečíslujú, čo sa premietne do článku o účinnosti.

Bod 73 nadobúda účinnosť 1. mája 2023, čo sa premietne do článku o účinnosti.

Odôvodnenie:

Navrhuje sa (§ 64 ods. 14), aby aj sporiteľ, ktorý neuzatvoril zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení (dôchodkovú správcovskú spoločnosť mu určila Sociálna poisťovňa) a zároveň nedoručil Sociálnej poisťovni oznámenie o tom, že nechce byť zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení, sa považoval za sporiteľa, ktorý uzatvoril zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení. Aktívnym konaním zo strany Sociálnej poisťovne (určením dôchodkovej správcovskej spoločnosti) sa nahrádza prejav vôle sporiteľa a právnym účinkom takéhoto určenia dôchodkovej správcovskej spoločnosti zo strany Sociálnej poisťovne bude vznik zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení. Ustanovenie zakladá fikciu prejavu vôle sporiteľa. Na základe uvedeného sa navrhuje, aby bola zmluva o starobnom dôchodkovom sporení uzatvorená dňom určenia dôchodkovej správcovskej spoločnosti Sociálnou poisťovňou, pričom prejav vôle sporiteľa sa nevyžaduje.

Navrhuje sa, aby takáto zmluva obsahovala len obmedzený rozsah údajov v porovnaní so štandardnou zmluvou o starobnom dôchodkovom sporení, ktorú sporiteľ uzatvoril na základe vlastného prejavu vôle a aby súčasťou tejto zmluvy z dôvodu nahradenia prejavu vôle sporiteľa nebol „názov dôchodkového fondu, ktorý si sporiteľ zvolil a s tým súvisiaci záväzok dôchodkovej správcovskej spoločnosti spravovať tento fond“. Rovnako sa navrhuje, aby táto zmluva o starobnom dôchodkovom sporení neobsahovala ani vyhlásenie dôchodkovej správcovskej spoločnosti o splnení povinností § 64 ods. 5 a 6 zákona č. 43/2004 Z. z. a potvrdenie tejto skutočnosti sporiteľom a v konečnom dôsledku ani podpisy zmluvných strán.

Aj napriek predkladanému návrhu, aby zmluva neobsahovala vyhlásenie dôchodkovej správcovskej spoločnosti o splnení povinnosti podľa § 64 ods. 5 (oboznámenie záujemcu o uzatvorenie zmluvy o SDS s kľúčovými informáciami, so štatútom dôchodkového fondu, so správou o hospodárení s majetkom každého dôchodkového fondu, ktorý dôchodková správcovská spoločnosť vytvára a spravuje a so správou o hospodárení dôchodkovej správcovskej spoločnosti) sa navrhuje, aby dôchodková správcovská spoločnosť poskytla tieto informácie sporiteľovi, a to ich zaslaním do piatich dní odo dňa, kedy sa o určení dozvedela. V súvislosti s navrhovanou predvolenou investičnou stratégiou, v rámci ktorej sa navrhuje aby bol majetok sporiteľa počas prvej fázy sporenia umiestňovaný výlučne do akciových investícií (navrhovaný indexový negarantovaný dôchodkový fond) sa navrhuje, aby táto zmluva obsahovala názov indexového negarantovaného dôchodkového fondu.

Na ďalšie úkony súvisiace s touto zmluvou sa navrhuje, aby sa určenie dôchodkovej správcovskej spoločnosti Sociálnou poisťovňou považovalo za uzatvorenie zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení. Sporiteľ bude mať možnosť po určení dôchodkovej správcovskej spoločnosti Sociálnou poisťovňou proaktívne zmeniť dôchodkový fond alebo aj samotného správcu.

21. V Čl. I bod 73 znie:

„73. V § 64a ods. 3 písmeno c) znie:

„c) bola uzatvorená v rozpore s § 64 ods. 1,“.

Tento bod nadobúda účinnosť 1. mája 2023, čo sa premietne do článku o účinnosti.

Odôvodnenie:

Z dôvodu zavedenia automatického vstupu do II. piliera a uzatvárania zmluvy o SDS sa navrhuje rozšíriť dôvody nezapísania zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení do registra zmlúv o situáciu, ak k uzatvoreniu zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení došlo v rozpore s § 64 ods. 1, t. zn. po uplynutí 180 dní odo dňa vzniku prvej účasti sporiteľa na starobnom dôchodkovom sporení.

22. V Čl. I bode 74 úvodnej vete sa slová „písmeno c)“ nahrádzajú slovami „písmeno d)“ a označenie písmena „c)“ sa nahrádza označením písmena „d)“.

Odôvodnenie:

Legislatívno-technická zmena v súvislosti s navrhovaným zavedením automatického vstupu do II. piliera.

23. V Čl. I bode 75 úvodnej vete sa slová „písmenom d)“ nahrádzajú slovami „písmenom e)“ a označenie písmena „d)“ sa nahrádza označením písmena „e)“.

Odôvodnenie:

Legislatívno-technická zmena v súvislosti s navrhovaným zavedením automatického vstupu do II. piliera.

24. V Čl. I sa za bod 77 vkladá nový bod 78, ktorý znie:

„78. Za § 64a sa vkladá § 64aa, ktorý vrátane nadpisu znie:

„§ 64aa

Určenie dôchodkovej správcovskej spoločnosti Sociálnou poisťovňou

- (1) Sociálna poisťovňa určí do 30 dní od uplynutia lehoty podľa § 64 ods. 1 sporiteľovi, ktorému vznikla prvá účasť na starobnom dôchodkovom sporení dôchodkovú správcovskú spoločnosť, ak v lehote podľa § 64 ods. 1
 - a) neuzatvoril zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení alebo
 - b) nedoručil Sociálnej poisťovni oznámenie s prejavom vôle byť zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení.
- (2) Sociálna poisťovňa určuje dôchodkovú správcovskú spoločnosť postupne podľa zoznamu dôchodkových správcovských spoločností zoradených v abecednom poradí.
- (3) Sociálna poisťovňa do ôsmich dní od určenia dôchodkovej správcovskej spoločnosti oznámi

- a) sporiteľovi určenie dôchodkovej správcovskej spoločnosti; súčasťou tohto oznámenia je názov určenej dôchodkovej správcovskej spoločnosti a poučenie o práve sporiteľa prejavíť vôľu nebyť zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení,
- b) dôchodkovej správcovskej spoločnosti informáciu o tom, že bola určená sporiteľovi; súčasťou tohto oznámenia je meno, priezvisko, miesto trvalého pobytu, dátum narodenia a identifikačné číslo sociálneho zabezpečenia tohto sporiteľa.

(4) Sociálna poisťovňa je povinná previesť povinné príspevky od vzniku prvej účasti na starobnom dôchodkovom sporení sporiteľa, ktorému určila dôchodkovú správcovskej spoločnosť, na účet nepriradených platieb príslušnej dôchodkovej správcovskej spoločnosti do 30 dní odo dňa určenia dôchodkovej správcovskej spoločnosti.““.

Nasledujúce body sa primerane prečísľujú, čo sa premietne do článku o účinnosti.

Tento bod nadobúda účinnosť 1. mája 2023, čo sa premietne do článku o účinnosti.

Odôvodnenie:

V súvislosti s návrhom na pridelovanie dôchodkovej správcovskej spoločnosti Sociálnou poisťovňou v prípade, ak fyzická osoba nepristúpi aktívne k uzatvoreniu zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení v lehote 180 dní odo dňa vzniku jej prvej účasti na starobnom dôchodkovom sporení a v rovnakej lehote nedoručí Sociálnej poisťovni oznámenie s prejavom vôle nebyť zúčastnená v systéme, sa v novom § 64aa navrhuje ustanoviť určenie dôchodkovej správcovskej spoločnosti Sociálnou poisťovňou a to do 30 dní od uplynutia tejto lehoty.

Sociálna poisťovňa určí dôchodkovú správcovskej spoločnosť sama podľa vopred definovaného kľúča, ktorým je postupné priradovanie dôchodkovej správcovskej spoločnosti v abecednom poradí podľa ich obchodného názvu. Vzhľadom na skutočnosť, že medzi dôchodkovými správcovskej spoločnosťami je aj dôchodková správcovskej spoločnosť s názvom, ktorý začína číslom, odporúča sa na zoradenie použiť medzinárodnú normu STN ISO 7154, ktorá zovšeobecňuje zásady bibliografického radenia.

Sporiteľ, ktorému určila dôchodkovú správcovskej spoločnosť Sociálna poisťovňa bude sporiteľom v predvolenej investičnej stratégii (nakoľko pôjde o sporiteľa vo veku do 40 rokov veku títo sporitelia budú mať 100 % čistej hodnoty majetku v indexovom negarantovanom dôchodkovom fonde, čo bude uvedené aj v zmluve o starobnom dôchodkovom sporení).

V § 64aa ods. 3 sa navrhuje ustanoviť povinnosť pre Sociálnu poisťovňu do ôsmich dní od určenia dôchodkovej správcovskej spoločnosti zaslať sporiteľovi oznámenie o určení dôchodkového správcu. Súčasťou tohto oznámenia je názov dôchodkovej správcovskej spoločnosti a poučenie o oprávnení sporiteľa doručiť písomné oznámenie o tom, že nechce byť zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení. Rovnako sa navrhuje, aby bola Sociálna poisťovňa povinná informovať dôchodkovú správcovskej spoločnosť o jej určení sporiteľovi.

V § 64aa ods. 4 sa pre Sociálnu poisťovňu navrhuje povinnosť previesť povinné príspevky na starobné dôchodkové sporenie odo dňa vzniku prvej účasti sporiteľa na starobnom dôchodkovom sporení na účet nepriradených platieb príslušnej dôchodkovej správcovskej spoločnosti, a to do troch dní od určenia dôchodkovej správcovskej spoločnosti Sociálnou poisťovňou.

25. V Čl. I bode 80 § 64b ods. 4 písmeno c) znie:
„c) v období jedného roka odo dňa uzatvorenia
1. prvej zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení alebo
2. zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení podľa § 64 ods. 2.“.

Odôvodnenie:

Navrhuje sa legislatívno-technická úprava v § 64 ods. 3, vyvolaná navrhovanou zmenou v § 64a ods. 3 písm. c).

26. V Čl. I bode 81 § 64b ods. 4 písmeno a) znie:
„a) v období jedného roka odo dňa uzatvorenia
1. prvej zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení alebo
2. zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení podľa § 64 ods. 2.“.

Odôvodnenie:

Navrhuje sa legislatívno-technická úprava v § 64 ods. 3, vyvolaná navrhovanou zmenou v § 64a ods. 3 písm. c).

27. V Čl. I bode 102 § 92 sa vypúšťajú odseky 7 a 8.
Doterajšie odseky 9 až 12 sa označujú ako odseky 7 až 10.

Odôvodnenie:

Navrhuje sa legislatívno-technická úprava v odsekoch 7 a 8 v § 92, ktoré súvisia s novou výplatnou fázou, ktorej účinnosť sa navrhuje až od 1. januára 2024.

28. V Čl. I bode 102 § 92 ods. 9 sa slová „odsekom 6 až 8“ nahrádzajú slovami „odseku 6“ a slová „odsekov 6 až 8“ nahrádzajú slovami „odseku 6“.

Odôvodnenie:

Navrhuje sa legislatívno-technická úprava v súvislosti s vyvolanou zmenou vypustenia odsekov 7 a 8 v § 92.

29. V Čl. I bode 102 § 92 ods. 10 sa slová „odsekov 6 až 8“ nahrádzajú slovami „odseku 6“.

Odôvodnenie:

Navrhuje sa legislatívno-technická úprava v súvislosti s vyvolanou zmenou vypustenia odsekov 7 a 8 v § 92.

30. V Čl. I bode 102 § 92 ods. 12 sa slová „4, 6 až 8“ nahrádzajú slovami „4 a 6“.

Odôvodnenie:

Navrhuje sa legislatívno-technická úprava v súvislosti s vyvolanou zmenou vypustenia odsekov 7 a 8 v § 92.

31. V Čl. I bode 102 § 93 ods. 2 sa slová „9 až 12“ nahrádzajú slovami „7 až 10“.

Odôvodnenie:

Navrhuje sa legislatívno-technická úprava v súvislosti s vyvolanou zmenou vypustenia odsekov 7 a 8 v § 92.

32. V Čl. I sa za bod 102 vkladajú nové body 103 až 107, ktoré znejú:

„103. V § 92 sa za odsek 6 vkladajú nové odseky 7 a 8, ktoré znejú:

„(7) Odo dňa začatia poberania starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku programovým výberom a následne každým ďalším začatým rokom poberania tohto dôchodku, sa sporiteľovi v predvolenej investičnej stratégii podiel čistej hodnoty jeho majetku určeného na výplatu doživotného dôchodku v indexovom negarantovanom dôchodkovom fonde znižuje o príslušný počet percentuálnych bodov v prospech podielu čistej hodnoty jeho majetku určeného na výplatu doživotného dôchodku v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde; príslušný počet percentuálnych bodov sa určí len raz, a to tak, aby

a) sa podiel čistej hodnoty majetku sporiteľa určeného na výplatu doživotného dôchodku v indexovom negarantovanom dôchodkovom fonde znižoval každý rok o rovnaký počet percentuálnych bodov a

b) podiel čistej hodnoty jeho majetku určeného na vyplácanie doživotného dôchodku v indexovom negarantovanom dôchodkovom fonde v poslednom roku poberania starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku programovým výberom bol 5 %.

(8) Podiel čistej hodnoty majetku sporiteľa v predvolenej investičnej stratégii v indexovom negarantovanom dôchodkovom fonde určený na výplatu starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku programovým výberom podľa

a) § 33 ods. 1 písm. a) sa odo dňa začatia poberania tohto dôchodku a následne každým ďalším začatým rokom jeho poberania znižuje v prospech podielu čistej hodnoty jeho majetku určeného na výplatu tohto dôchodku v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde o príslušný počet percentuálnych bodov určený podľa odseku 7,

b) § 33 ods. 1 písm. b) bodu 1a. a druhého bodu sa do dňa začatia poberania tohto dôchodku presunie do dlhopisového garantovaného dôchodkového fondu.““.

Doterajšie odseky 7 až 10 sa označujú ako odseky 9 až 12.

104. V § 92 ods. 9 sa slová „nezodpovedá odseku 6“ nahrádzajú slovami „nezodpovedá odsekom 6 až 8“ a slová „podľa odseku 6“ nahrádzajú slovami „podľa odsekov 6 až 8“.

105. V § 92 ods. 10 sa slová „odseku 6“ nahrádzajú slovami „odsekov 6 až 8“.

106. V § 92 ods. 12 sa slová „4 a 6“ nahrádzajú slovami „4, 6 až 8“.

107. V § 93 ods. 2 sa slová „7 až 10“ nahrádzajú slovami „9 až 12“.“.

Tieto body nadobúdajú účinnosť 1. januára 2024, čo sa premietne do článku o účinnosti. Nasledujúce body sa primerane prečísľujú, čo sa premietne do článku o účinnosti.

Odôvodnenie:

Z dôvodu navrhovanej účinnosti ustanovení vzťahujúcich sa na novú výplatnú fázu od 1. januára 2024 sa navrhuje vloženie odsekov 7 a 8 do § 92 a zároveň sa navrhujú legislatívno-technické úpravy s tým súvisiace.

33. V Čl. I sa za bod 108 vkladá nový bod 109, ktorý znie:

„109. V § 110 odsek 5 znie:

„(5) Dôchodková správcovská spoločnosť poskytuje ministerstvu a ministerstvu financií údaje vrátane osobných údajov, ktoré spracúva podľa tohto zákona, o sporiteľovi, poberateľovi dôchodkovej dávky vyplácanej zo starobného dôchodkového sporenia, sporiteľovi, ktorému sa

vypláca výnos z investovania, a oprávnenej osobe, a to v rozsahu nevyhnutnom na plnenie úloh podľa osobitných predpisov.⁹¹⁾ Ministerstvo a ministerstvo financií sú povinné osobné údaje získané podľa prvej vety šifrovať ihneď, ako je to možné, a ak šifrovanie nie je v odôvodnených prípadoch možné, pseudonymizovať ihneď, ako je to možné.“

Poznámka pod čiarou k odkazu 91 znie:

„⁹¹⁾ Napríklad § 35 až 38 zákona č. 575/2001 Z. z. o organizácii činnosti vlády a organizácii ústrednej štátnej správy v znení neskorších predpisov, § 14 ods. 5 a § 30aa ods. 21 zákona č. 523/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.““

Nasledujúce novelizačné body sa primerane prečísľujú, čo sa premietne do článku o účinnosti.

Tento bod nadobúda účinnosť 1. januára 2023, čo sa premietne do článku o účinnosti.

Odôvodnenie:

Ministerstvo práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky zodpovedá za fungovanie dôchodkového systému a tvorí legislatívu v oblasti sociálneho poistenia a dôchodkov, pričom je zodpovedné aj za zabezpečenie spravodlivého prerozdelenia zdrojov na dôchodkové zabezpečenie. Je preto nevyhnutné, aby malo pri nastavovaní systému dôchodkového zabezpečenia, ktorý má byť schopný generovať adekvátny príjem v starobe, prístup ku všetkým relevantným informáciám a údajom, ktoré dôchodkové správčovské spoločnosti spravujú, a to vrátane osobných údajov, ktoré na zabezpečenie výkonu tejto úlohy potrebuje.

Keďže Ministerstvo financií Slovenskej republiky okrem iného vypracováva makroekonomické a fiškálne analýzy a prognózy a zaoberá sa fiškálnou politikou, verejnými financiami a ich dlhodobou udržateľnosťou, pričom na tvorbu politik v uvedenej oblasti potrebuje aj údaje z informačných systémov dôchodkových správčovských spoločností, navrhuje sa prístup k osobným údajom aj tomuto rezortu, a to v rozsahu stanovenom zákonom č. 575/2001 Z. z. o organizácii činnosti vlády a organizácii ústrednej štátnej správy v znení neskorších predpisov.

Navyše, tieto ústredné orgány štátnej správy nie sú zodpovedné iba za tvorbu politik v predmetnej oblasti, ale aj za vyhodnocovanie ich efektívnosti a analytickú činnosť. Keďže priame dopady zmien zákonov nie je možné vyhodnotiť inak ako spracovávaním a analyzovaním aj osobných údajov o jednotlivcoch, je nevyhnutné mať do budúcnosti prístup k osobným údajom ako poistencov (I. pilier), tak sporiteľov (II. pilier), prípadne aj účastníkov (III. pilier). Z hľadiska potenciálu priniesť jednotlivcovi vyšší príjem v starobe, má jednoznačne význam všímať si jednotlivé kategórie podrobnejšie, rozdeliť ich na menšie socio-ekonomické skupiny ako aj poznať či pochádzajú z ekonomicky menej rozvinutých regiónov a zároveň získať informácie o tom či a ako sú zabezpečení na dôchodok z II. aj III. piliera, prípadne ako bude vyzeráť ich základný dôchodok zo sociálneho poistenia. Disproporcie medzi dôchodkovým príjmom mužov a žien sa, v závislosti od vekovej skupiny, prejavujú rovnako v I., II. aj III. pilieri, pričom cieľnou verejnou politikou vie takúto asymetriu riešiť štát, resp. minimálne v dostatočnom časovom horizonte na nízke zabezpečenie na dôchodok upozorňovať (napríklad prognózami dôchodkov vo výpisoch z I, II. aj III. piliera).

Vyhodnotením jednotlivých realizovaných politik sa môže štát v budúcnosti zamerať na také opatrenia, ktoré majú potenciál, napríklad, zmenšiť rozdiely v úsporách na dôchodok medzi mužmi a ženami a prispieť k zlepšeniu ekonomickej situácie žien na dôchodku, kedy čelia výrazne vyššiemu riziku chudoby ako muži.

V súlade s pravidlami GDPR a § 39 zákona č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov budú oba ústredné orgány štátnej správy šifrovať, resp. pseudonymizovať získané osobné údaje s cieľom zaistiť bezpečnosť ich spracúvania.

34. V Čl. I bod 110 znie:

„110. Za § 123aw sa vkladajú § 123ax až 123bj, ktoré vrátane nadpisu nad § 123ax, nadpisu nad § 123bb a nadpisu § 123bj znejú:

„Prechodné ustanovenia k úpravám účinným od 1. januára 2023

§ 123ax

Dôchodková správcovská spoločnosť je povinná zaslať sporiteľovi výpis z jeho osobného dôchodkového účtu k 31. decembru 2022 najneskôr do 28. februára 2023.

§ 123ay

Ustanovenie § 123aj sa od 1. januára 2023 neuplatňuje.

§ 123az

Ak pred 1. januárom 2023 vznikol nárok na odplatu podľa § 63b alebo § 63c v znení účinnom do 31. decembra 2022, na jej výpočet a zúčtovanie sa použije tento zákon v znení účinnom do 31. decembra 2022.

§ 123ba

(1) Do 31. decembra 2024 sa § 63a ods. 3 nepoužije.

(2) Odplata za správu dôchodkového fondu za jeden kalendárny rok správy dôchodkového fondu nesmie v roku

- a) 2023 presiahnuť 0,45 % priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde,
- b) 2024 presiahnuť 0,425 % priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.

Prechodné ustanovenie k úpravám účinným od 1. mája 2023

§ 123bb

(1) Na vznik a zánik prvej účasti na starobnom dôchodkovom sporení fyzickej osoby, ktorej vzniklo dôchodkové poistenie podľa osobitného predpisu³⁾ do 30. apríla 2023, sa vzťahuje § 15 ods. 1 až 3 a § 17a v znení účinnom do 30. apríla 2023.

(2) Sociálna poisťovňa je povinná písomne informovať fyzickú osobu podľa odseku 1, o jej práve na uzatvorenie zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení do 180 dní od vzniku tohto dôchodkového poistenia podľa osobitného predpisu.³⁾

(3) Na uzatvorenie prvej zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení medzi fyzickou osobou podľa odseku 1 a dôchodkovou správcovskou spoločnosťou sa vzťahuje § 64 ods. 1 a 2 v znení účinnom do 30. apríla 2023, ak odsek 4 neustanovuje inak.

(4) Podmienka podľa § 64 ods. 1 písm. b) v znení účinnom do 30. apríla 2023 sa považuje za splnenú, ak fyzická osoba ku dňu podpisu prvej zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení nedovršila 40 rokov veku.

(5) Sporiteľ je aj fyzická osoba podľa § 6 druhej vety v znení účinnom do 30. apríla 2023.

§ 123bc

- (1) Dôchodková správcovská spoločnosť je povinná zosúladiť zloženie majetku v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde a indexovom negarantovanom dôchodkovom fonde s pravidlami obmedzenia a rozloženie rizika pre dôchodkový fond najneskôr do 31. decembra 2028.
- (2) Ak by v dôsledku povinnosti zosúladiť majetok sporiteľ'a podľa § 123be ods. 2 alebo zmeny ekonomických podmienok mohlo dôjsť k poškodeniu záujmov sporiteľ'ov v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde, dôchodková správcovská spoločnosť môže v nevyhnutnom rozsahu finančné nástroje podľa § 88b ods. 2, ktoré nadobudla do majetku dlhopisového garantovaného dôchodkového fondu pred 1. májom 2023 a ktorých hodnota sa určuje metódou umorovanej hodnoty,
 - a) počas plynutia lehoty podľa odseku 1 predať aj pred dňom ich splatnosti alebo
 - b) po 31. decembri 2028 ponechať v majetku dlhopisového garantovaného dôchodkového fondu do dňa ich splatnosti a neuplatňovať pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika pre dôchodkový fond vo vzťahu k týmto finančným nástrojom.
- (3) Na žiadosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti môže Národná banka Slovenska lehotu podľa odseku 1 predĺžiť najviac o jeden rok, ak je to odôvodnené záujmami ochrany sporiteľ'ov.
- (4) Dôchodková správcovská spoločnosť je povinná bezodkladne informovať Národnú banku Slovenska o
 - a) predaji finančného nástroja podľa odseku 2 a hodnoverne preukázať vznik skutočností, ktoré boli dôvodom na jeho predaj pred dňom jeho splatnosti,
 - b) finančných nástrojoch podľa odseku 2, ktoré ponechala v majetku dlhopisového garantovaného dôchodkového fondu po 31. decembri 2028 spolu s odôvodnením ich ponechania.

§ 123bd

Sporiteľ, ktorému vznikla prvá účasť na starobnom dôchodkovom sporení pred 1. januárom 2023, nie je sporiteľ'om v predvolenej investičnej stratégii, ak v § 123be ods. 2, § 123bf ods. 3 alebo § 123bg ods. 3 nie je ustanovené inak; ustanovenie § 92 ods. 2 písm. b) v znení účinnom od 1. mája 2023 tým nie je dotknuté.

§ 123be

- (1) Dôchodková správcovská spoločnosť je povinná do 28. februára 2023 zaslať informáciu, že od 1. júla 2023 sa stáva sporiteľ'om v predvolenej investičnej stratégii, ak v lehote podľa odseku 2 neprejaví vôľu nebyť sporiteľ'om v predvolenej investičnej stratégii, sporiteľ'ovi,
 - a) ktorý sa narodil po roku 1968,
 - b) ktorý sa podľa §123ai ods. 2 stal sporiteľ'om v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde,
 - c) ktorý odo dňa, v ktorom sa stal sporiteľ'om podľa písmena b) do 31. decembra 2022
 1. nevykonal právny úkon smerujúci k zmene pomeru platenia príspevkov do dôchodkových fondov,
 2. nevykonal právny úkon smerujúci k zmene pomeru sporenia v dôchodkových fondoch, a

- d) o ktorom dôchodková správcovská spoločnosť nemá od Sociálnej poisťovne informáciu podľa § 64b ods. 3 písm. a) v znení účinnom od 1. januára 2023.
- (2) Sporiteľ podľa odseku 1, ktorý do 31. mája 2023 neprejavil vôľu nebyť sporiteľom v predvolenej investičnej stratégii, je sporiteľom v predvolenej investičnej stratégii od 1. júla 2023. Dôchodková správcovská spoločnosť je povinná zosúladiť majetok sporiteľa podľa prvej vety s predvolenou investičnou stratégiou najneskôr do 31. decembra 2025. Dôchodková správcovská spoločnosť je povinná postupovať podľa plánu zosúladenia majetku sporiteľov s predvolenou investičnou stratégiou podľa druhej vety, ktorý obsahuje spôsob a harmonogram postupného presunu tohto majetku. Dôchodková správcovská spoločnosť je povinná tento plán zaslať Národnej banke Slovenska a zverejniť ho na svojom webovom sídle najneskôr do 31. januára 2023.
- (3) Pri výkone povinnosti podľa odseku 2 je dôchodková správcovská spoločnosť povinná konať s odbornou starostlivosťou a obozretnosťou a v najlepšom záujme sporiteľa a so zohľadnením všetkých významných rizík pre dôchodkové fondy, ktorých sa presun majetku sporiteľa podľa odseku 2 týka.
- (4) Dôchodková správcovská spoločnosť zastaví zosúladovanie majetku sporiteľa podľa odseku 2 prvej vety s predvolenou investičnou stratégiou, ak
- a) sporiteľ vykonal právny úkon smerujúci k zmene pomeru platenia príspevkov do dôchodkových fondov,
 - b) sporiteľ vykonal právny úkon smerujúci k zmene pomeru sporenia v dôchodkových fondoch alebo
 - c) dôchodková správcovská spoločnosť získa od Sociálnej poisťovne o tomto sporiteľovi informáciu podľa § 64b ods. 3 písm. a) v znení účinnom od 1. januára 2023.
- (5) Na žiadosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti môže Národná banka Slovenska lehotu podľa odseku 2 druhej vety predĺžiť najviac o dva roky, ak je to odôvodnené záujmami ochrany sporiteľov.

§ 123bf

- (1) Dôchodková správcovská spoločnosť je povinná do 28. februára 2023 zaslať informáciu, že od 1. júla 2023 budú dôchodkové jednotky tvorené z jeho povinných príspevkov pripisované na jeho osobný dôchodkový účet vedený pre indexový negarantovaný dôchodkový fond, ktorý je určený pre predvolenú investičnú stratégiu, ak v lehote podľa odseku 2 neprejaví vôľu zostať sporiteľom výlučne v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde, sporiteľovi,
- a) ktorý sa narodil v roku 1968 a skôr,
 - b) ktorý sa podľa §123ai ods. 2 stal sporiteľom v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde,
 - c) ktorý odo dňa, v ktorom sa stal sporiteľom podľa písmena b) do 31. decembra 2022
 1. nevykonal právny úkon smerujúci k zmene pomeru platenia príspevkov do dôchodkových fondov,
 2. nevykonal právny úkon smerujúci k zmene pomeru sporenia v dôchodkových fondoch, a
 - d) o ktorom dôchodková správcovská spoločnosť nemá od Sociálnej poisťovne informáciu podľa § 64b ods. 3 písm. a) v znení účinnom od 1. januára 2023.

- (2) Sporiteľovi podľa odseku 1, ktorý do 31. mája 2023 neprejavil vôľu zostať sporiteľom výlučne v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde, je od 1. júla 2023 dôchodková správcovská spoločnosť povinná pripisovať dôchodkové jednotky tvorené z jeho povinných príspevkov na jeho osobný dôchodkový účet vedený pre indexový negarantovaný dôchodkový fond, ktorý je určený pre predvolenú investičnú stratégiu.
- (3) Sporiteľ podľa odseku 1 sa stáva sporiteľom v predvolenej investičnej stratégii, ak rozloženie jeho majetku v indexovom negarantovanom dôchodkovom fonde a dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde dosiahne pomer podľa § 92 ods. 1 v znení účinnom od 1. mája 2023.
- (4) Dôchodková správcovská spoločnosť zastaví pripisovanie dôchodkových jednotiek tvorených z povinných príspevkov podľa odseku 2, ak sporiteľ podľa odseku 3 vykoná zmenu v zmluve o starobnom dôchodkovom sporení podľa § 64 ods. 11 v znení účinnom od 1. januára 2023.

§ 123bg

- (1) Sporiteľovi, ktorý nie je poberateľom starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku a nie je sporiteľom podľa § 123be a 123bf, dôchodková správcovská spoločnosť zašle do 28. februára 2023 informáciu, že
 - a) nie je sporiteľom v predvolenej investičnej stratégii, čo môže mať negatívny vplyv na výšku jeho budúceho starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku a
 - b) má možnosť požiadať dôchodkovú správcovskú spoločnosť, aby sa stal sporiteľom v predvolenej investičnej stratégii.
- (2) Na zaslanie informácie podľa odseku 1 sa § 108 ods. 2 prvá veta a druhá veta použije rovnako.
- (3) Ak sporiteľ podľa odseku 1 doručí dôchodkovej správcovskej spoločnosti prejav vôle byť zúčastnený v predvolenej investičnej stratégii do 31. mája 2023,
 - a) od 1. júla 2023 sa stáva sporiteľom v predvolenej investičnej stratégii,
 - b) na zosúladenie majetku tohto sporiteľa s predvolenou investičnou stratégiou sa § 123be ods. 2 druhá veta až štvrtá veta použije rovnako.

§ 123bh

Dôchodková správcovská spoločnosť informuje fyzickú osobu, s ktorou uzatvorila zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení v období od 1. januára 2023 do 30. apríla 2023, o možnosti požiadať dôchodkovú správcovskú spoločnosť, aby sa stala sporiteľom v predvolenej investičnej stratégii od 1. mája 2023.

§ 123bi

Na rozloženie percentuálneho pomeru čistej hodnoty majetku v dôchodkových fondoch sporiteľa, ktorému vznikla prvá účasť na starobnom dôchodkovom sporení pred 1. májom 2023 sa do 30. júna 2023 vzťahuje tento zákon v znení účinnom do 30. apríla 2023.

§ 123bj
Prechodné ustanovenie k úpravám účinným od 1. januára 2024

Na právne vzťahy, ktoré vznikli na základe zmluvy o poistení dôchodku alebo dohody o vyplácaní dôchodku programovým výberom uzatvorenej na základe žiadosti o starobný dôchodok alebo predčasný starobný dôchodok podanej sporiteľom pred 1. januárom 2024, sa vzťahujú ustanovenia tohto zákona v znení účinnom do 31. decembra 2023.“.

Tento bod nadobúda účinnosť 1. januára 2023 okrem § 123bb až 123bd a § 123bi, ktoré nadobúdajú účinnosť od 1. mája 2023 a § 123bj, ktorý nadobúda účinnosť od 1. januára 2024, čo sa premietne do článku o účinnosti.

Odôvodnenie:

Navrhuje sa reorganizovať poradie prechodných ustanovení vzhľadom na odsunutie účinnosti na zavedenie predvolenej investičnej stratégie na 1. máj 2023 a zavedenie automatického vstupu do II. piliera od 1. mája 2023.

§ 123ax, § 123ay, § 123az a § 123bj sú pôvodné navrhované § 123bb, § 123bc, § 123bd a § 123bi.

§ 123ba (novonavrhované ustanovenie)

Vzhľadom na nepriaznivý vývoj na finančných trhoch a v záujme udržania stability sektora starobného dôchodkového sporenia sa navrhuje prechodné zvýšenie odplaty za správu dôchodkového fondu.

§ 123bb (novonavrhované ustanovenie)

Vstup do systému starobného dôchodkového sporenia je v zmysle účinnej právnej úpravy umožnený fyzickým osobám, ktorým vzniklo prvé dôchodkové poistenie (kedykoľvek) a ku dňu podpisu zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení mali menej ako 35 rokov veku a fyzickým osobám, ktoré boli pred 1. januárom 2005 dôchodkovo poistené, v čase od 1. januára 2005 do 30. júna 2006 boli zaradené do evidencie uchádzačov o zamestnanie alebo študovali a až do 31. decembra 2012 neboli dôchodkovo poistené, ak im po 31. decembri 2012 vznikne dôchodkové poistenie podľa zákona č. 461/2003 Z. z. Vznik účasti je naviazaný na uzatvorenie zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení, ako aj na existenciu dôchodkového poistenia.

V prechodnom ustanovení § 123bc sa navrhuje, aby ustanovenia súvisiace so vznikom a zánikom prvej účasti na starobnom dôchodkovom sporení podľa doterajšej právnej úpravy platili pre všetkých, ktorým vzniklo prvé dôchodkové poistenie podľa zákona č. 461/2003 Z. z. pred 1. májom 2023. Rovnako sa navrhuje zachovať doterajšiu právnu úpravu na základe ktorej je Sociálna poisťovňa povinná do 180 dní od vzniku prvého dôchodkového poistenia podľa zákona č. 461/2003 Z. z. vzniknutého pred 1. májom 2023 písomne informovať spomínanú skupinu osôb o ich práve na uzatvorenie zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení. Navrhuje sa tiež, aby sa na uzatvorenie prvej zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení pre uvedené fyzické osoby vzťahovala právna úprava § 64 účinná do 30. apríla 2023.

V § 123bc ods. 4 sa navrhuje zvýšenie maximálnej hranice veku, do ktorého je možné vstúpiť do II. piliera.

V § 123bc ods. 5 sa navrhuje, aby bolo zachované právne postavenie sporiteľa pre tých sporiteľov, ktorým automaticky určila dôchodkovú správcovskú spoločnosť Sociálna poisťovňa v minulosti.

K § 123bc (pôvodný § 123ax)

V nadväznosti na navrhované odloženie účinnosti zavedenia predvolenej investičnej stratégie (§ 92) z 1. januára na 1. mája 2023 sa pôvodné odseky 1 a 2 navrhujú vypustiť. Dôchodková správcovská spoločnosť bude mať dostatočne dlhú legisvakačnú lehotu na

vykonanie všetkých administratívnych úkonov ako aj zmeny v informačných systémoch potrebné na zavedenie predvolenej investičnej stratégie.

V nadväznosti na predĺženie obdobia, počas ktorého má dôchodková správcovská spoločnosť povinnosť zosúladiť zloženie majetku definovanej množiny sporiteľov, sa navrhuje, aby sa predĺžila aj lehota na zosúladenie portfólií s pravidlami obmedzenia a rozloženia rizika z konca roka 2026 na koniec roka 2028 (ods. 1).

K § 123bd (pôvodný § 123ay ods. 1)

V nadväznosti na posun účinnosti ustanovení, ktorými sa zavádza predvolená investičná stratégia sa navrhuje posunutie účinnosti tohto ustanovenia na 1. máj 2023. Z legislatívno-technického hľadiska bolo zároveň potrebné vyčlenenie do samostatného paragrafu.

K § 123be ods. 1

Za účelom korekcie hromadného presunu sporiteľov do dlhopisových garantovaných dôchodkových fondov podľa § 123ai ods. 2 sa v súlade s cieľom predvolenej investičnej stratégie (zefektívniť starobné dôchodkové sporenie za účelom posilnenia hmotného zabezpečenia v starobe) navrhuje zosúladiť majetok dotknutých sporiteľov s predvolenou investičnou stratégiou. Konkrétne sa navrhuje, aby sa toto zosúladenie (presun) týkalo výlučne tých sporiteľov, ktorí sa narodili v roku 1969 a neskôr, t. j. sporiteľov, ktorí v roku 2023 a neskôr dovŕšia vek 54 rokov, a ak po presune podľa § 123ai ods. 2 nevykonali žiadnu aktivitu.

K § 123be ods. 2

Navrhuje sa predĺžiť obdobie presúvania majetku definovanej množiny sporiteľov do predvolenej investičnej stratégie do 31. decembra 2025, a to najmä z dôvodu dlhodobu nepriaznivej situácie na finančných trhoch, kedy by rýchlejší presun do akciových investícií nemusel byť z pohľadu sporiteľa, ktorého majetok sa presúva, optimálny. Dlhší horizont umožní dôchodkovej správcovskej spoločnosti efektívnejšie riadiť presuny úspor a eliminovať negatívne dopady aj na sporiteľov, ktorých majetok zostáva v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde.

K § 123be ods. 5

V nadväznosti na navrhované predĺženie obdobia na presúvanie majetku definovanej množiny sporiteľov do predvolenej investičnej stratégie do 31. decembra 2025, sa navrhuje, aby aj Národná banka Slovenska mohla poskytnúť dôchodkovej správcovskej spoločnosti dlhší horizont na presun, ak je to odôvodnené záujmami sporiteľov a nepriaznivá situácia na finančných trhoch bude naďalej pretrvávať.

K § 123bf (novonavrhované ustanovenie)

V nadväznosti na presun majetku sporiteľov podľa § 123be sa pre sporiteľov, ktorí sa narodili v roku 1968 a skôr, a po presune podľa § 123ai ods. 2 nevykonali žiadnu aktivitu, navrhuje, aby sa ich majetok s ohľadom na možné investičné riziká ponechal v dlhopisových garantovaných dôchodkových fondoch, avšak za účelom zefektívnenia starobného dôchodkového sporenia a za účelom posilnenia ich hmotného zabezpečenia v starobe sa navrhuje, aby sa ich nové povinné príspevky pripisovali do indexového negarantovaného dôchodkového fondu (až kým nedosiahnu úroveň v súlade s novým § 92, kedy sa stanú sporiteľmi v predvolenej investičnej stratégii).

K § 123bg (pôvodný § 123az)

Navrhuje sa posunutie lehoty na 31. máj 2023, tak aby sa táto lehota zosúladiť s lehotou pre sporiteľov uvedených v § 123be (ods. 3).

K § 123bh (novonavrhované ustanovenie)

Navrhuje sa informovať fyzické osoby, ktoré vstúpia do II. piliera v období od začiatku roka 2023 do nadobudnutia účinnosti ustanovení, ktoré zavádzajú automatický vstup a predvolenú investičnú stratégiu, o možnosti vstúpiť do predvolenej investičnej stratégie.

K § 123bi (pôvodný § 123ba)

Dochádza k úpravám súvisiacim s posunutím účinnosti zavedenia predvolenej investičnej stratégie.

35. V Čl. I body 55, 67, 68, 82, 84 až 87, 94, 95, 97, 101 až 103 a 106 až 108 nadobúdajú účinnosť 1. mája 2023, čo sa primerane premietne do článku o účinnosti.

Odôvodnenie:

Navrhuje sa posunúť účinnosť ustanovení upravujúcich zavedenie predvolenej investičnej stratégie z 1. januára 2023 na 1. mája 2023.

36. V Čl. II sa pred doterajší bod 1 dopĺňa nový bod 1, ktorý znie:
„1. § 66 ods. 6 písm. h) sa slová „januára 2024“ nahrádzajú slovami „januára 2022“.“.

Tento bod nadobúda účinnosť 1. januára 2023, čo sa premietne do článku o účinnosti. Nasledujúce body sa primerane prečísľujú, čo sa premietne do článku o účinnosti. O bode 36 navrhujem hlasovať osobitne.

Odôvodnenie:

Navrhuje sa opraviť chybu v úprave krátenia starobného dôchodku vyplácaného z I. piliera vzhľadom na zmenu pomeru platenia odvodov do I. a II. piliera.

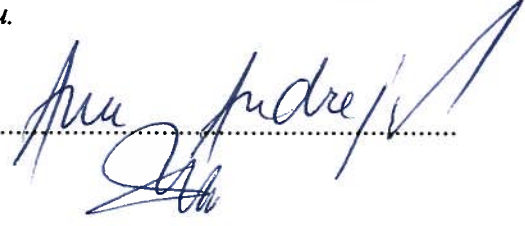
37. V Čl. II sa za bod 7 vkladá nový bod 8, ktorý znie:
„8. V § 241a sa odsek 2 dopĺňa písmenom d), ktoré znie:
„d) za obdobie odo dňa, v ktorom sporiteľovi vznikla prvá účasť na starobnom dôchodkovom sporení do konca kalendárneho mesiaca nasledujúceho po kalendárnom mesiaci, v ktorom Sociálna poisťovňa určila dôchodkovú správcovskú spoločnosť podľa osobitného predpisu.“.“.

Tento bod nadobúda účinnosť 1. mája 2023, čo sa premietne do článku o účinnosti. Nasledujúci bod sa primerane prečísľuje, čo sa premietne do článku o účinnosti.

Odôvodnenie:

Navrhuje sa ustanoviť obdobie, počas ktorého Sociálna poisťovňa neplatí penále v súvislosti so zavedením automatického vstupu.

1. ANNA ANDREJUVOVA



2. PETER PÖCHANSKY

3. GABRIEL GONDZEL



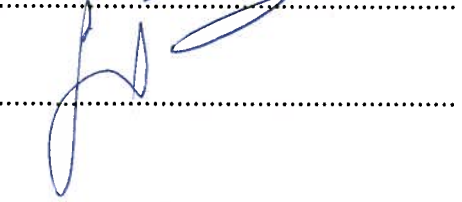
4. KRISLAK JAN



5. MILAN POTOCKY



6. Peter Kovacs



7. JOZEF HLIVKA
8. Ľubos Krnješ
9. János Karakuts
10. JANA ŽITNANSKA
11. PETER DOROS^v
12. Monika Kavček
13. LUCA DRABIKOV'
14. Róbert Halal
15. RICHARD KEMEC
- MAREK SEFCIK

HLIVKA
KRNEŠ
KARAKUTS
ŽITNANSKA
DOROS
KAVEČEK
DRABIKOV'
HALAL
KEMEC
SEFCIK