



MINISTERSTVO

PRÁCE, SOCIÁLNYCH
VECÍ A RODINY
SLOVENSKEJ REPUBLIKY

II. pilier Dôchodková reforma

8. november 2022

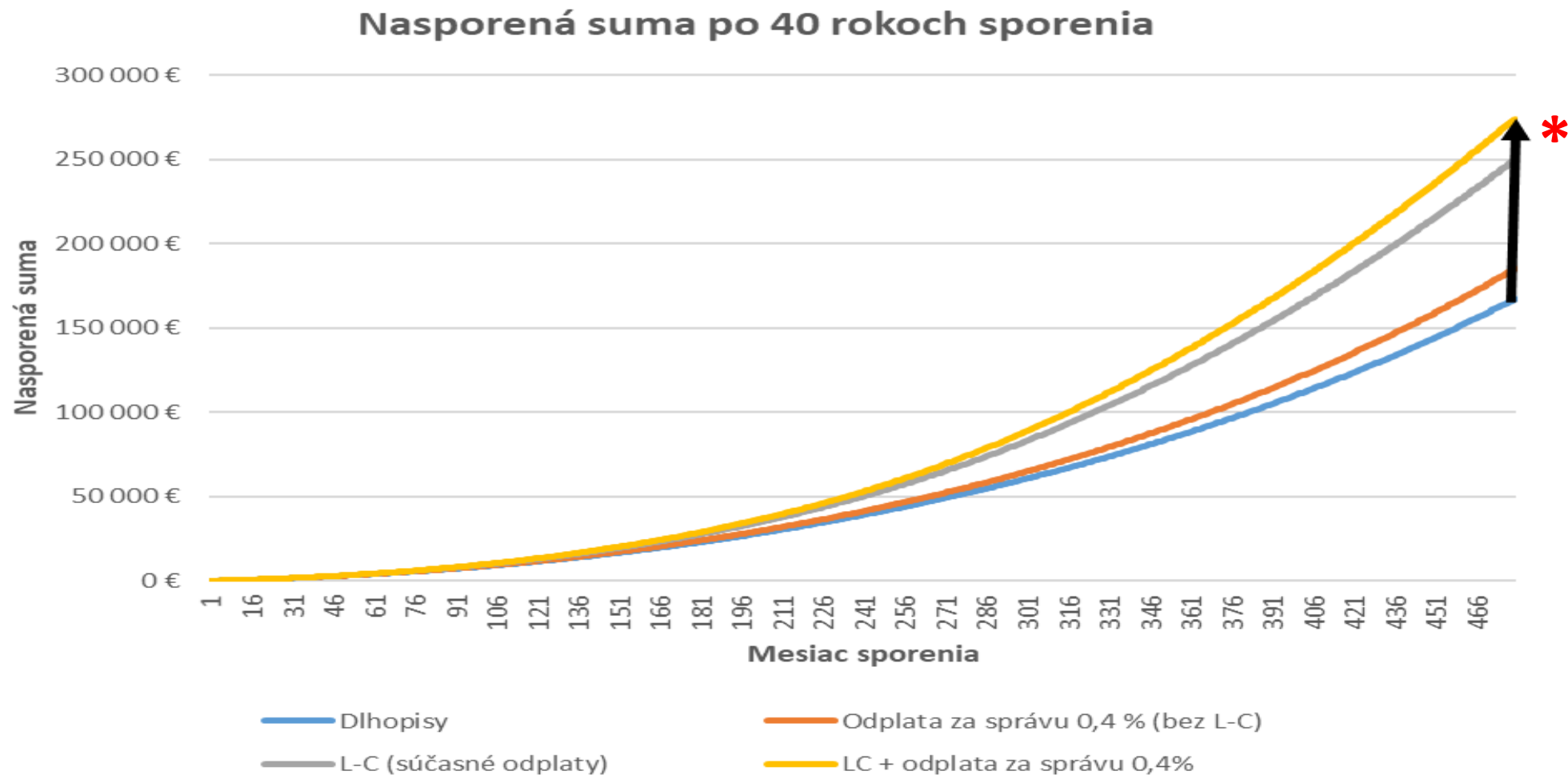
ZMENY V II. PILIERI ZABEZPEČIA

1. **zvýšenie budúcich dôchodkov**
pre všetkých sporiteľov v II. pilieri
2. individuálnu **garanciu vkladov**
3. **dedenie vkladov** predĺžené o ďalších 10 rokov
4. **zníženie a zmeny poplatkov** dôchodkových správcovských spoločností - **zvýšenie úspor** všetkých sporiteľov v II. pilieri



ZVÝŠENIE BUDÚCICH DÔCHODKOV

***zvýšenie nasporenej sumy o 64 %**



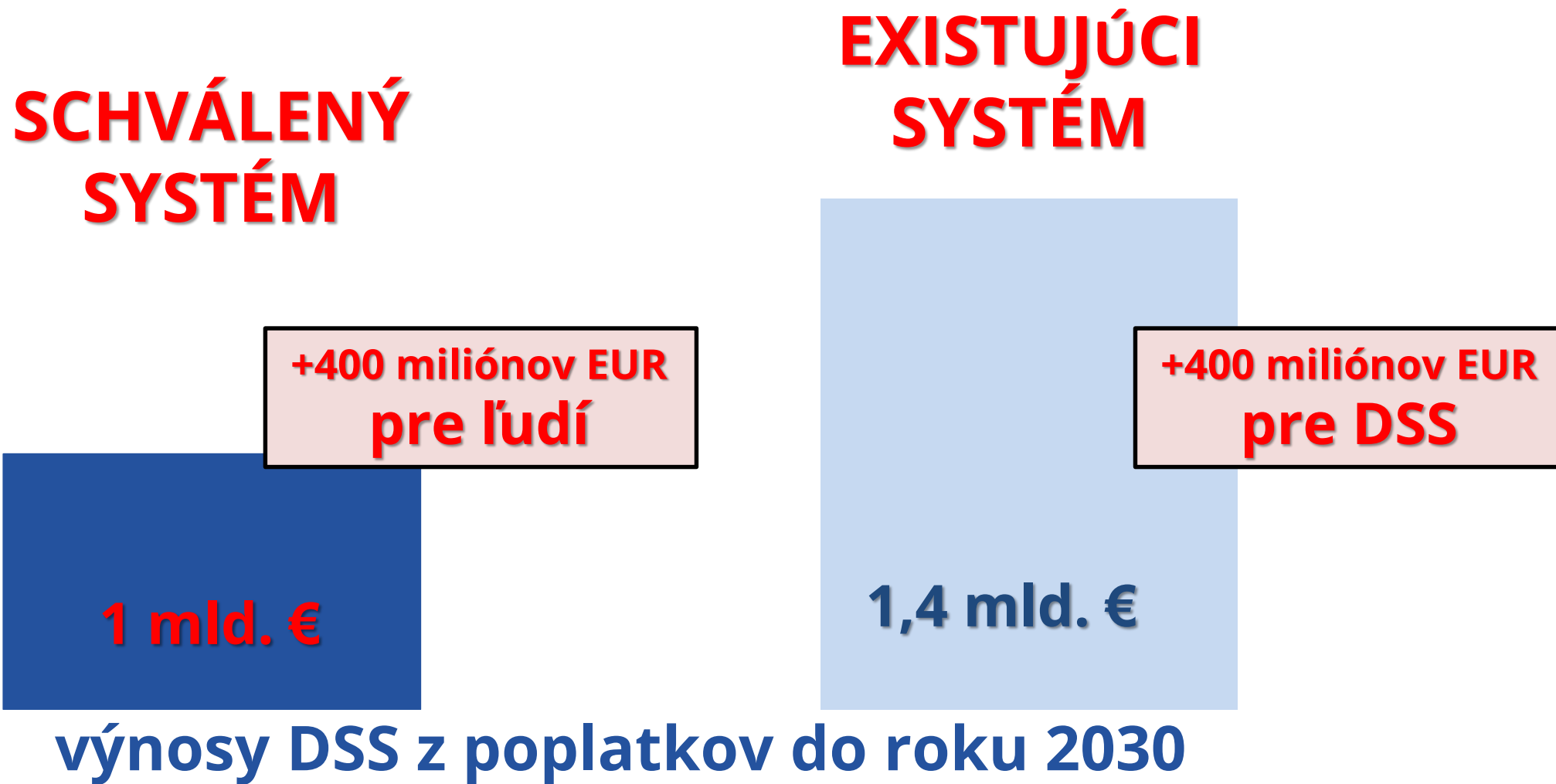
ZVÝŠENIE BUDÚCICH DÔCHODKOV

LEN - zavedenie predvolenej investičnej stratégie **cca + 50%**

LEN - zmena štruktúry poplatkov **cca + 10%**

OBE opatrenia – **predvolená investičná stratégia**
a zmena poplatkov kumulatívne cca + 64%

ZNÍŽENIE POPLATKOV V II. PILIERI DO ROKU 2030



AKO TO CHCEME DOSIAHNUŤ

1. Predvolená investičná stratégia
2. Presun sporiteľov postihnutých „akciou návratka“
3. Dobrovoľný presun ostatných sporiteľov do predvolenej investičnej stratégie
4. Jednorazový výber podmienený zdanením
5. Automatický vstup do II. piliera, a to pri prvom dôchodkovom poistení do veku 40 rokov
6. Zmena poplatkov dôchodkových správcovských spoločností

PRESUN SPORITEĽOV POSTIHNUTÝCH „AKCIOU NÁVRATKA“

- rozhodnutím štátu v roku 2013 bolo do dlhopisových garantovaných dôchodkových fondov s nízkym zhodnotením presunutých cca 1,1 milióna sporiteľov
- evidujeme približne 706 tisíc sporiteľov, ktorí od roku 2013 nespravili žiadny aktívny úkon smerujúci k presunu úspor do výnosnejšej investičnej stratégie
- v súlade so stratégiou životného cyklu navrhuje ministerstvo postupne presunúť úspory približne 567 tisíc sporiteľov z tejto skupiny do predvolenej investičnej stratégie (do 54 rokov veku)
- presunú sa úspory vo výške viac ako 3 miliardy EUR
- sporiteľom vo veku 54 rokov a starším, budú správcovské spoločnosti presúvať povinné príspevky na osobný dôchodkový účet vedený pre indexový negarantovaný dôchodkový fond, ktorý bude určený pre predvolenú investičnú stratégiu

DOBROVOĽNÝ PRESUN OSTATNÝCH SPORITEĽOV DO PREDVOLENEJ INVESTIČNEJ STRATÉGIE

- všetci ostatní sporitelia dostanú možnosť presunúť svoje investície v II. pilieri do predvolenej investičnej stratégie
- týchto sporiteľov budeme informovať, že vzhľadom na svoj vek majú svoje úspory investované príliš konzervatívne alebo naopak príliš rizikovo
- **cieľom je, aby sporitelia mohli kedykoľvek prejaviť vôľu byť zúčastnení v predvolenej investičnej stratégii**



MINISTERSTVO

PRÁCE, SOCIÁLNYCH
VECÍ A RODINY
SLOVENSKEJ REPUBLIKY

II. pilier Dôchodková reforma

8. november 2022