

## Najvýznamnejšie zmeny v III. pilieri

V tejto časti nájdete **prehľad najvýznamnejších legislatívnych zmien** v doplnkovom dôchodkovom sporení.

### Zmeny súvisiace s ochorením COVID-19

#### ODKLAD SPLATNOSTI PRÍSPEVKOV ZAMESTNÁVATEĽA DO III. PILIERA ZA ZAMESTNANCOV VYKONÁVAJÚCICH RIZIKOVÚ PRÁCU

- za obdobie:

<b>MÁJ 2020</b>	splatnosť predĺžená do <b>31.3.2022</b>
<b>JÚN 2020</b>	splatnosť predĺžená do <b>30.6.2022</b>
<b>JÚL 2020</b>	splatnosť predĺžená do <b>30.9.2022</b>
<b>DECEMBER 2020</b>	splatnosť predĺžená do <b>31.12.2022</b>
<b>JANUÁR 2021</b>	splatnosť predĺžená do <b>31.3.2023</b>
<b>FEBRUÁR 2021</b>	splatnosť predĺžená do <b>30.6.2023</b>
<b>MAREC 2021</b>	splatnosť predĺžená do <b>30.9.2023</b>
<b>APRÍL 2021</b>	splatnosť predĺžená do <b>31.12.2023</b>
<b>MÁJ 2021</b>	splatnosť predĺžená do <b>31.3.2024</b>
<b>OKTÓBER 2021</b>	splatnosť predĺžená do <b>30.6.2024</b>
<b>NOVEMBER 2021</b>	splatnosť predĺžená do <b>30.9.2024</b>
<b>DECEMBER 2021</b>	splatnosť predĺžená do <b>31.12.2024</b>
<b>JANUÁR 2022</b>	splatnosť predĺžená do <b>31.3.2025</b>
<b>FEBRUÁR 2022</b>	splatnosť predĺžená do <b>30.6.2025</b>

**Zamestnávateľovi sa odkladá povinnosť zaplatiť príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie** za zamestnanca vykonávajúceho prácu zaradenú na základe rozhodnutia orgánu štátnej správy na úseku verejného zdravotníctva do tretej alebo štvrtej kategórie, alebo za zamestnanca, ktorý je tanečníkom, alebo hudobným umelcom hrajúcim na dychový nástroj, tzv. riziková práca. Táto výnimka sa týka zamestnávateľov, ktorí vykazujú v dôsledku krízovej situácie pokles čistého obratu alebo príjmov z podnikania a z inej samostatnej zárobkovej činnosti o 40 % a viac (bližšie na: <https://www.mpsvr.sk/sk/koronavirus-pracovna-socialna-oblast/pracovna-oblast/>).

#### Súvisiaca legislatíva:

Zákon č. 68/2020 Z. z., ktorým sa dopĺňa zákon č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení v znení neskorších predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony

Nariadenie vlády Slovenskej republiky č. 131/2020 z 20.5.2020

Nariadenie vlády Slovenskej republiky č. 172/2020 zo 17.6.2020

Nariadenie vlády Slovenskej republiky č. 196/2020 z 15.7.2020

Nariadenie vlády Slovenskej republiky č. 380/2020 z 14.12.2020

Nariadenie vlády Slovenskej republiky č. 31/2021 z 27.1.2021

Nariadenie vlády Slovenskej republiky č. 89/2021 z 24.2.2021

Nariadenie vlády Slovenskej republiky č. 101/2021 z 17.3.2021

Nariadenie vlády Slovenskej republiky č. 154/2021 z 21.4.2021

Nariadenie vlády Slovenskej republiky č. 181/2021 z 19.5.2021

Nariadenie vlády Slovenskej republiky č. 379/2021 z 20.10.2021

Nariadenie vlády Slovenskej republiky č. 435/2021 z 24.11.2021

Nariadenie vlády Slovenskej republiky č. 517/2021 z 22.12.2021

Nariadenie vlády Slovenskej republiky č. 16/2022 z 19.1.2022

## ODPUSTENIE PLATENIA PRÍSPEVKOV ZAMESTNÁVATEĽA DO III. PILIERA ZA ZAMESTNANCOV VYKONÁVAJÚCICH RIZIKOVÚ PRÁCU

- za obdobie:  
**APRÍL 2020**

**Zamestnávateľ**, ktorý v dôsledku krízovej situácie spôsobenej ochorením COVID-19 musel v mesiaci apríl 2020 najmenej **na kalendárnych 15 dní uzatvoriť aspoň jednu prevádzku** (napr. na základe Opatrenia Úradu verejného zdravotníctva SR pri ohrození verejného zdravia č. OLP/2777/2020 z 29. marca 2020), **je oslobodený od platenia príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie**. Uvedené sa týka príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie, ktoré platí zamestnávateľ za zamestnanca vykonávajúceho prácu zaradenú na základe rozhodnutia orgánu štátnej správy na úseku verejného zdravotníctva do tretej alebo štvrtej kategórie, alebo za zamestnanca, ktorý je tanečníkom, alebo hudobným umelcom hrajúcim na dychový nástroj, tzv. riziková práca.

### Súvisiaca legislatíva:

Zákon č. 95/2020 Z. z., ktorým sa dopĺňa zákon č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení v znení neskorších predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony

## Zmeny od 1. januára 2020

S účinnosťou od 1. januára 2020 budú mať doplnkové dôchodkové spoločnosti bezplatný prístup k aktuálnym údajom o mieste trvalého pobytu svojich účastníkov a poberateľov dávok na účely zasielania výpisu z osobných účtov účastníka alebo poberateľa dávky a informácie o dávkach z doplnkového dôchodkového sporenia.

## Zmeny od 1. januára 2014

Prax v oblasti doplnkového dôchodkového sporenia v minulosti ukázala, že doplnkové dôchodkové sporenie vo svojej podobe pred novelou platnou od 1. januára 2014 neplnilo účel, na ktorý bolo vytvorené dostatočne. Cieľom doplnkového dôchodkového sporenia má byť najmä to, aby umožňovalo jeho účastníkom získať doplnkový dôchodkový príjem v starobe a doplnkový dôchodkový príjem v prípade skončenia výkonu niektorých zákonom vymedzených rizikových prác. V nadväznosti na túto skutočnosť bolo nevyhnutné upraviť podmienky vyplácania niektorých druhov dávok a nastaviť systém tak, aby bol jeho pôvodný zámer naplnený.

Aktuálna novela prichádza so zmenami, ktoré reflektujú potrebu úpravy zákona z dôvodu dynamického vývoja externého finančného prostredia, ako i z dôvodu potreby upravenia vlastného interného nastavenia tak, aby bol systém doplnkového dôchodkového sporenia atraktívny pre všetkých, ktorí naň prispievajú a plnil svoj účel. Legislatívne zásahy sa okrem častí, ktoré upravujú dávky, dotkli viacerých oblastí s cieľom znížiť nákladovosť doplnkového dôchodkového sporenia, zvýšiť atraktivnosť doplnkového dôchodkového sporenia, zvýšiť ochranu účastníkov a naplniť účel doplnkového dôchodkového sporenia. Novela zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení prináša zmeny v štyroch hlavných oblastiach, ktorými sú:

### Oblasť opatrení vedúcich k zatraktívneniu doplnkového dôchodkového sporenia:

Zaviedla sa možnosť uplatnenia nezdaniteľnej časti základu dane pre daňovníka (účastníka) do výšky 180 eur ročne ak účastník uzatvorí dodatok k účastníckej zmluve uzatvorenej do konca roku 2013, ktorého obsahom je zánik dávkového plánu alebo uzatvorí novú účastnícku zmluvu podľa zákona účinného od 1.1.2014.

Zmenil sa subjekt, ktorý bude určovať výber doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, zo zamestnávateľa na zamestnanca.

Zaviedla sa povinnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti zabezpečiť pre účastníka možnosť sporiť si vo viacerých príspevkových doplnkových dôchodkových fondoch súčasne bez potreby uzatvorenia ďalšej účastníckej zmluvy.

Znížila sa maximálna percentuálna výška odplaty za správu v doplnkovom dôchodkovom fonde ako i maximálna percentuálna výška odplaty za zhodnotenie majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde a zrušila sa odplata za zhodnotenie majetku vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde. Skrátilo sa tiež obdobie, počas ktorého má doplnková dôchodková spoločnosť nárok na odplatu za prestup.

### Oblasť dávok, vyplácaných v rámci doplnkového dôchodkového sporenia:

Zrušila sa minimálna doba doplnkového dôchodkového sporenia a zvýšil sa vek, od ktorého sa doplnkový starobný dôchodok vypláca.

S tým súvisí i zrušenie dávky odstupného, ktorá je nahradená dávkou predčasného výberu. Účastník si tak po splnení podmienok môže podobne ako doteraz vybrať prostriedky (vrátane výnosov), ktoré sám do svojho doplnkového dôchodkového sporenia vložil. Nárok na príspevky zamestnávateľa (vrátane výnosov plynúcich z týchto príspevkov) získava účastník však až po splnení zákonných podmienok na výplatu ostatných dávok doplnkového dôchodkového sporenia – t.j. najmä v starobe, resp. po skončení vykonávania rizikových prác.

Pre zamestnancov vykonávajúcich rizikové práce sa zvýšila doba výkonu rizikových prác z päť na desať rokov a aj vek, od ktorého sa doplnkový výsluhový dôchodok vypláca.

### Oblasť informačných povinností doplnkových dôchodkových spoločností:

Informačný prospekt doplnkového dôchodkového fondu sa nahradil kľúčovými informáciami o doplnkovom dôchodkovom fonde s cieľom poskytnúť účastníkom stručné informácie o doplnkových dôchodkových fondoch zrozumiteľnou formou bez použitia odbornej terminológie.

Zrušila sa povinnosť zverejňovania informácií doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou a upravuje sa okruh povinných údajov, ktoré doplnkové dôchodkové spoločnosti zverejňujú na svojich webových sídlach.

Zaviedla sa povinnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti zabezpečiť pre každého účastníka a poberateľa dávky pasívny elektronický prístup k jeho osobnému účtu.

### Oblasť investovania a riadenia rizík:

Uvoľnilo sa prostredie pre zvýšenie aktivity správcov a umožnilo sa im investovanie do nových tried aktív.

Optimalizovali sa kvantitatívne limity na základe požiadaviek regulátora, pričom sa niektoré limity uvoľnili iné sprísnil.

Znížila sa „hard“ regulácia a posilnil sa prudentný princíp regulácie, čím sa posilnili úlohy Národnej banky Slovenska ako regulátora.

Zaviedol sa silný vnútorný systém kontroly (systém riadenia rizík).

Zosúladiť sa prostredia doplnkového dôchodkového sporenia s oblasťou kolektívneho investovania.

## Zmeny od 1. januára 2010

**Zákon s účinnosťou od 1. januára 2010 predovšetkým nahradil model odplát**, ktorý sa ukázal ako nevyhovujúci. Novým modelom sa optimalizovali odplaty uhrádzané účastníkmi doplnkového dôchodkového sporenia. Novelou sa jednak znížila horná hranica výšky fixnej odplaty za správu doplnkového dôchodkového fondu a zaviedol sa nový, variabilný druh odplaty - odplata za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, ako motivácia pre zhodnotenie úspor doplnkovými dôchodkovými spoločnosťami.

Zákonom sa zároveň liberalizovali prestupy medzi doplnkovými dôchodkovými spoločnosťami zrušením odplaty za prestup do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti po viac ako troch rokoch sporenia, čo prispeje k prehĺbeniu konkurencie v tejto oblasti.

**Legislatíva:** Zákonom č. 557/2009 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a o zmene zákona č. 575/2001 Z. z. o organizácii činnosti vlády a organizácii ústrednej štátnej správy v znení neskorších predpisov

## Zmeny od od 1. januára 2009

S účinnosťou od 1. januára 2009 boli prijaté viaceré opatrenia, ktoré smerovali k posilneniu významu doplnkového dôchodkového sporenia v dôchodkovom systéme, ako napríklad:

- liberalizácia investovania, ktorá podstatným spôsobom zmenila pravidlá investičnej činnosti oproti tým, ktoré platili do 31. decembra 2008 a ktoré nezodpovedali princípu dobrovoľnosti uplatňovanému v tomto systéme dôchodkového sporenia. Došlo k rozšíreniu finančných nástrojov, uvoľneniu niektorých obmedzení a limitov v súlade s postavením doplnkových dôchodkových fondov ako fondov s dobrovoľnou účasťou.
- zavedenie doplnkovej dôchodkovej jednotky, čo výrazným spôsobom prispelo k zvýšeniu informovanosti účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia a najmä k sprístupneniu zreteľných údajov o výnosnosti jednotlivých doplnkových dôchodkových fondov a zjednoteniu ich vykazovania.
- umožnenie výplaty jednorazového vyrovnania v prípadoch, keď nasporená suma nedosahuje ustanovenú výšku pre výplatu dôchodku.

**Legislatíva:** Zákonom č. 449/2008 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení v znení neskorších predpisov a o zmene a doplnení niektorých zákonov

## Zmeny od 1. januára 2008

Novela s účinnosťou od 1. januára 2008 zakotvila v oblasti doplnkového dôchodkového sporenia tieto najdôležitejšie zmeny:

- zvýšenie ochrany majetku v doplnkových dôchodkových fondoch a zvýšenie bezpečnosti investícií prostredníctvom podrobnej úpravy riadenia rizík a minimalizácie možnosti vzniku konfliktu záujmov,
- dohľad vykonávaný Národnou bankou Slovenska v doplnkovom dôchodkovom sporení sa prestal vzťahovať na plnenie povinností zamestnávateľa uzatvoriť zamestnávateľskú zmluvu a platiť a odvádzať príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie za taxatívne určený okruh zamestnancov z dôvodu, že kontrolou plnenia týchto povinností bola rozšírená pôsobnosť inšpekcie práce vykonávanej inšpektorátmi práce podľa zákona č. 125/2006 Z. z. o inšpekcii práce a o zmene a doplnení zákona č. 82/2005 Z. z. o nelegálnej práci a nelegálnom zamestnávaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

**Legislatíva:** Zákonom č. 555/2007 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení v znení neskorších predpisov a o zmene a doplnení niektorých zákonov