Návrh

**Ústavný zákon**

z ... 2021

**o primeranom hmotnom zabezpečení v starobe**

Národná rada Slovenskej republiky, s cieľom

zabezpečiť výkon základného práva na primerané hmotné zabezpečenie v starobe spôsobom, ktorý prispieva k dôstojnému životu v starobe, je efektívny a zároveň prihliada na dlhodobú udržateľnosť hospodárenia Slovenskej republiky a spravodlivú mieru solidarity medzi generáciami zúčastnených osôb,

zvýšiť transparentnosť systému primeraného hmotného zabezpečenia v starobe a umožniť zúčastneným osobám prijímať informované a kvalifikované rozhodnutie o ich hmotnom zabezpečení v starobe,

zlepšiť stabilitu a predvídateľnosť vývoja systému primeraného hmotného zabezpečenia v starobe v dlhodobom horizonte,

prispieť k rozloženiu a minimalizácii rizika vplyvov zmien systému primeraného hmotného zabezpečenia na výkon základného práva na primerané hmotné zabezpečenie v starobe,

sa uzniesla na tomto ústavnom zákone:

**Základné ustanovenia**

**Čl. 1**

1. Tento ústavný zákon ustanovuje niektoré podrobnosti o základnom práve na primerané hmotné zabezpečenie v starobe a ustanovuje organizáciu systému primeraného hmotného zabezpečenia v starobe.
2. Základné právo na primerané hmotné zabezpečenie v  starobe príslušníkov ozbrojených síl, ozbrojených zborov, bezpečnostných zborov a záchranných zborov a príslušníkov štátnych orgánov plniacich úlohy na úseku bezpečnosti štátu alebo ochrany utajovaných skutočností sa vykonáva prostredníctvom systému výsluhového zabezpečenia. Na výkon základného práva podľa prvej vety a organizáciu systému výsluhového zabezpečenia sa tento ústavný zákon nevzťahuje.

**Čl. 2**

1. Systém primeraného hmotného zabezpečenia v starobe tvorí dávkovo definovaný priebežne financovaný dôchodkový systém (ďalej len „priebežný systém“) a príspevkovo definovaný kapitalizačný systém starobného dôchodkového sporenia (ďalej len „sporiaci systém“).
2. Systém primeraného hmotného zabezpečenia v starobe je organizovaný ako univerzálny systém, založený na jednotných podmienkach výkonu základného práva na primerané hmotné zabezpečenie v starobe pre všetky zúčastnené osoby, bez možnosti odlišnej systémovej úpravy pre konkrétne, druhovo určené skupiny zúčastnených osôb.
3. Výkon základného práva na primerané hmotné zabezpečenie a organizácia systému primeraného hmotného zabezpečenia v starobe musia zohľadňovať ich vplyv na dlhodobú udržateľnosť podľa osobitného predpisu o rozpočtovej zodpovednosti.
4. Výkon základného práva na primerané hmotné zabezpečenie v starobe je založený na zásluhovosti, spočívajúcej v zohľadnení sumy uhradených platieb spojených s účasťou na systéme primeraného hmotného zabezpečenia v starobe v sume hmotného zabezpečenia v starobe.
5. Výkon základného práva na primerané hmotné zabezpečenie v starobe prostredníctvom priebežného systému je založený na solidarite medzi jednotlivými generáciami zúčastnených osôb, ako aj medzi zúčastnenými osobami v rámci jednej generácie.

**Čl. 3**

1. Hmotným zabezpečením v starobe je starobný dôchodok.
2. Starobný dôchodok sa poskytuje z priebežného systému, a ak je osoba sporiteľom v sporiacom systéme, aj zo sporiaceho systému.
3. Poskytovanie starobného dôchodku nie je možné podmieniť zákazom vykonávania zárobkovej činnosti. Z dôvodu vykonávania zárobkovej činnosti počas poberania starobného dôchodku nie je možné sumu poskytovaného starobného dôchodku znížiť.
4. Účasť na systéme primeraného hmotného zabezpečenia v starobe je spojená s úhradou platby spojenej s účasťou, s výnimkami, ktoré ustanoví zákon. Základ pre výpočet platby spojenej s účasťou na priebežnom systéme a s účasťou na sporiacom systéme musí byť rovnaký.

**Priebežný systém**

**Čl. 4**

1. Priebežný systém vykonáva subjekt verejnej správy.
2. Účasť na priebežnom systéme, v rozsahu ustanovenom zákonom, vzniká a zaniká zo zákona. Účasť na priebežnom systéme môže byť aj dobrovoľná.
3. Štát každoročne poskytne na účely priebežného financovania priebežného systému prostriedky v sume rovnajúcej sa sume platieb spojených s účasťou na sporiacom systéme za predchádzajúci kalendárny rok.
4. Ďalšie možnosti poskytnutia prostriedkov na účely financovania priebežného systému štátom nie sú ustanovením odseku 3 dotknuté.

**Čl. 5**

1. Vek, s dosiahnutím ktorého je spojený vznik nároku na starobný dôchodok (ďalej len „dôchodkový vek“) z priebežného systému sa mení v hodnote rovnajúcej sa hodnote zmeny strednej dĺžky života v Slovenskej republike spoločnej pre mužov a ženy, vykázanej vo veku, ktorý sa blíži dôchodkovému veku (ďalej len „stredná dĺžka života“).
2. Zákon ustanoví, čo sa považuje za dobu účasti na priebežnom systéme a môže ustanoviť kvalitatívne podmienky spojené s dobou účasti na priebežnom systéme alebo jej časťou.
3. Spôsob určenia sumy starobného dôchodku z priebežného systému vo väzbe na okamih vzniku nároku na starobný dôchodok alebo okamih uplatnenia tohto nároku sa zákonom ustanoví tak, aby celková suma predpokladaných doživotne poskytnutých starobných dôchodkov z priebežného systému bola rovnaká bez ohľadu na to, kedy nárok na starobný dôchodok vznikne alebo je uplatnený.

**Čl. 6**

Starobný dôchodok z priebežného systému sa v jednom kalendárnom roku poskytuje najviac v sume dvanástich starobných dôchodkov z priebežného systému.

**Čl. 7**

1. Suma poskytovaného starobného dôchodku z priebežného systému sa každému poberateľovi pravidelne zvyšuje o zákonom ustanovené percento tak, aby sa zvyšovala rovnako, ako sa zvyšujú životné náklady domácností osôb, ktorým je poskytovaný starobný dôchodok z priebežného systému, vyjadrené vývojom spotrebiteľských cien.
2. Sumu poskytovaného starobného dôchodku z priebežného systému je možné každému poberateľovi zvýšiť aj v prípadoch, ktoré ustanoví zákon.
3. Ak z údajov schváleného štátneho záverečného účtu vyplýva, že na účely financovania priebežného systému štátom bolo, okrem prostriedkov podľa článku 4 ods. 3, potrebné poskytnúť prostriedky v sume najmenej jedného percenta sumy hrubého domáceho produktu, deň schválenia štátneho záverečného účtu je dňom vzniku vysokého rizika dlhodobej udržateľnosti systému primeraného hmotného zabezpečenia v starobe. Vláda Slovenskej republiky je do šiestich mesiacov odo dňa vzniku vysokého rizika dlhodobej udržateľnosti systému primeraného hmotného zabezpečenia v starobe povinná predložiť Národnej rade Slovenskej republiky návrh opatrení, ktoré prispejú k zníženiu tohto rizika a k zabezpečeniu dlhodobej udržateľnosti systému primeraného hmotného zabezpečenia v starobe. Opatrenia podľa druhej vety musia byť vyvážené z hľadiska vplyvu ich realizácie na poberateľov starobného dôchodku a budúcich poberateľov starobného dôchodku.
4. Ak vláda Slovenskej republiky nesplní povinnosť predložiť návrh opatrení podľa odseku 3 ani do jedného roka odo dňa vzniku vysokého rizika dlhodobej udržateľnosti systému primeraného hmotného zabezpečenia v starobe, až do splnenia tejto povinnosti, najmenej však počas jedného roka od uplynutia tejto lehoty, nie je možné
5. zvyšovať starobný dôchodok z priebežného systému podľa odsekov 1 a 2 a
6. zvyšovať sumu nároku na starobný dôchodok z priebežného systému platnú ku dňu začatia jeho poskytovania, ak zákon takýto spôsob zvyšovania sumy nároku na starobný dôchodok ustanoví.
7. Inak, než postupom podľa odsekov 1 alebo 2 nie je možné plošne zvyšovať sumy poskytovaných starobných dôchodkov z priebežného systému.
8. Ustanovenie odseku 5 sa nepoužije na zvyšovanie sumy starobného dôchodku individuálne určeným poberateľom z dôvodov, ktoré vyplývajú zo zákonom ustanovených podmienok pre určenie sumy starobného dôchodku.

**Čl. 8**

1. Plnenie podľa článku 39 ods. 5 Ústavy Slovenskej republiky sa pre každú z osôb, ktorej sa má poskytnúť, určí ako podiel sumy uhradenej platby spojenej s účasťou na systéme primeraného hmotného zabezpečenia v starobe a počtu osôb, ktoré poskytovateľa plnenia vychovali.
2. Na účely odseku 1 je suma uhradenej platby spojenej s účasťou na systéme primeraného hmotného zabezpečenia v starobe najmenej jedna pätina sumy platby spojenej s účasťou na systéme primeraného hmotného zabezpečenia v starobe určenej ku dňu platnosti tohto ústavného zákona.

**Čl. 9**

1. Zákon môže ustanoviť, že z priebežného systému sa poskytuje aj plnenie na účely výkonu základného práva na primerané hmotné zabezpečenie pri nespôsobilosti na prácu alebo pri strate živiteľa. Ak dôjde k súbehu nárokov na plnenie alebo súbehu plnení pri výkone základného práva na primerané hmotné zabezpečenie v starobe, pri nespôsobilosti na prácu alebo pri strate živiteľa, zákon môže ustanoviť, že sa poskytuje len jedno plnenie, ktoré je výhodnejšie, alebo ustanoviť, že sa niektoré plnenia poskytujú len v čiastočnej sume.
2. Poskytovať zúčastnenej osobe po dosiahnutí ustanovenej doby účasti plnenie aj pred vznikom nároku na starobný dôchodok z priebežného systému je možné len, ak suma tohto plnenia dosahuje zákonom ustanovenú hodnotu a je ho možné poskytovať len do okamihu vzniku nároku na starobný dôchodok z priebežného systému. Ak sa plnenie podľa prvej vety poskytuje zúčastnenej osobe po dosiahnutí ustanovenej doby účasti a odpracovaní ustanovenej doby, použije sa článok 5 ods. 3 primerane na určenie sumy plnenia podľa prvej vety, ako aj na zohľadnenie poskytnutého plnenia podľa prvej vety v sume starobného dôchodku z priebežného systému.
3. Odpracovaná doba na účely vzniku nároku na plnenie podľa odseku 2 sa mení v hodnote rovnajúcej sa hodnote dvoch tretín zmeny strednej dĺžky života.

**Sporiaci systém**

**Čl. 10**

1. Sporiteľom v sporiacom systéme sa osoba stáva
2. zo zákona v okamihu vzniku prvej účasti na priebežnom systéme, ak tento okamih nastane najmenej 30 rokov pred aktuálne platným dôchodkovým vekom,
3. na základe právneho úkonu v prípade, ak jej postavenie sporiteľa zaniklo podľa odseku 2 a právny úkon je vykonaný najmenej 30 rokov pred aktuálne platným dôchodkovým vekom.
4. Sporiteľom v sporiacom systéme osoba prestáva byť, ak vykoná jednostranný právny úkon vedúci k zániku postavenia sporiteľa v sporiacom systéme. Právny úkon vedúci k zániku postavenia sporiteľa v sporiacom systéme možno vykonať len ak toto postavenie vzniklo zo zákona a len v zákonom ustanovenej lehote, ktorá nesmie byť dlhšia než dva roky odo dňa vzniku postavenia sporiteľa v sporiacom systéme.

**Čl. 11**

Podiel sumy platby spojenej s účasťou na sporiacom systéme na sume platby spojenej s účasťou na systéme primeraného hmotného zabezpečenia v starobe je najmenej jedna štvrtina sumy platby spojenej s účasťou na systéme primeraného hmotného zabezpečenia v starobe určenej ku dňu platnosti tohto ústavného zákona.

**Čl. 12**

1. Starobný dôchodok zo sporiaceho systému sa poskytuje formou dlhodobého poskytovania, najmenej po dobu rovnajúcu sa strednej dĺžke života v momente vzniku nároku na starobný dôchodok zo sporiaceho systému; ustanovenie odseku 2 tým nie je dotknuté.
2. Starobný dôchodok zo sporiaceho systému je možné poskytnúť jednorazovo v celej nasporenej sume alebo v jej časti len pri uplatnení si nároku na starobný dôchodok zo sporiaceho systému a len, ak vzhľadom na nízku nasporenú sumu celkom zjavne nie je dlhodobým poskytovaním možné dosiahnuť primerané hmotné zabezpečenie v starobe.
3. Dedenie nasporenej sumy zo sporiaceho systému pred uplatnením nároku na starobný dôchodok zo sporiaceho systému nie je možné obmedziť.

**Čl. 13**

1. Podmienky zhodnocovania uhradených platieb spojených s účasťou na sporiacom systéme musia byť ustanovené tak, aby bola zachovaná vysoká pravdepodobnosť čo najvyššieho starobného dôchodku zo sporiaceho systému. Ustanovenie podmienok zhodnocovania podľa prvej vety zohľadňuje vek osoby, v ktorom sa stala sporiteľom, vývoj strednej dĺžky života a predpokladaný okamih vzniku nároku na starobný dôchodok zo sporiaceho systému a možnosť sporiteľa vybrať si, v rozsahu ustanovenom zákonom, spôsoby zhodnocovania na základe vlastného rozhodnutia.
2. Sporiaci systém je vykonávaný tak, aby
3. bolo zabezpečené rozloženie rizík, vrátane makroekonomického rizika,
4. bol vykonávaný v súlade s dosahovaním cieľa zhodnocovania podľa odseku 1 a
5. boli zohľadnené všeobecne akceptované pravidlá udržateľného investovania.
6. Ďalšie podmienky a podrobnosti zhodnocovania uhradených platieb spojených s účasťou na sporiacom systéme, týkajúce sa najmä pravidiel udržateľného investovania, nastavenia stratégie zhodnocovania, výberu nástrojov zhodnocovania a referenčných ukazovateľov na porovnávanie miery zhodnotenia ustanoví zákon.

**Čl. 14**

**Informovanosť**

1. Osoba zúčastnená na systéme primeraného hmotného zabezpečenia v starobe alebo na dobrovoľnom sporení na účely hmotného zabezpečenia v starobe má právo na informácie týkajúce sa predpokladaného stavu a vývoja jej hmotného zabezpečenia v starobe, s cieľom umožniť dlhodobo plánovať a prijímať rozhodnutia na dosiahnutie takého hmotného zabezpečenia v starobe, ktoré najviac zodpovedá možnostiam a potrebám zúčastnenej osoby.
2. Ak ide o osobu, ktorej predpokladaný vznik nároku na starobný dôchodok nastane za 30 a menej rokov, štát zabezpečí poskytovanie informácií podľa odseku 1 tejto osobe každoročne.

**Čl. 15**

**Spoločné ustanovenia**

1. Rada pre rozpočtovú zodpovednosť každoročne vypracúva a zverejňuje správu o dlhodobej udržateľnosti systému primeraného hmotného zabezpečenia v starobe.
2. Každý návrh všeobecne záväzného právneho predpisu, ktorý schvaľuje Národná rada Slovenskej republiky alebo vláda Slovenskej republiky a ktorého schválenie má vplyv na systém primeraného hmotného zabezpečenia v starobe, musí obsahovať vyčíslenie tohto vplyvu.

**Prechodné ustanovenia**

**Čl. 16**

Tento ústavný zákon sa vzťahuje aj na nároky zo základného práva na primerané hmotné zabezpečenie v starobe, ktoré vznikli pred dňom účinnosti tohto ústavného zákona, ak to nie je v neprospech oprávnených osôb.

**Čl. 17**

1. Dôchodkový vek osôb narodených v roku 1960 je 63 rokov a tento dôchodkový vek sa zvyšuje pre osoby narodené v rokoch 1961 až 1966 každoročne o dva mesiace podľa roku narodenia; od dôchodkového veku osôb narodených v roku 1966 sa dôchodkový vek osôb narodených v roku 1967 a neskôr mení podľa článku 5 ods. 1. Osobám, ktoré vychovali dieťa môže zákon ustanoviť nižší dôchodkový vek.
2. Plnenie určené podľa článku 8 je do 31. decembra 2029 päť percent zo základu na výpočet platby spojenej s účasťou na systéme primeraného hmotného zabezpečenia v starobe určeného podľa právnej úpravy účinnej ku dňu platnosti tohto ústavného zákona, najviac však v sume uhradenej platby podľa článku 8 ods. 1.
3. Podmienka odpracovanej doby sa na účely článku 9 ods. 2 ustanoví k účinnosti tohto ústavného zákona s platnosťou na rok 2023 na 40 rokov.
4. Ustanovenie článku 11 sa prvýkrát použije od 1. januára 2024. Suma platby spojenej s účasťou na sporiacom systéme podľa článku 11 je do 31. decembra 2029 šesť percent zo základu na výpočet platby spojenej s účasťou na systéme primeraného hmotného zabezpečenia v starobe určeného podľa právnej úpravy účinnej ku dňu platnosti tohto ústavného zákona.
5. Pre sporiteľov zúčastnených na sporiacom systéme ku dňu účinnosti tohto ústavného zákona, sa postup zosúladenia spôsobu zhodnocovania uhradených platieb spojených s účasťou na sporiacom systéme podľa doterajších predpisov s podmienkami podľa článku 13 ods. 1 ustanoví tak, aby bol vykonaný najneskôr do 1. januára 2026. Zosúladenie podľa prvej vety sa vykoná, ak sporiteľ nevysloví s postupom nesúhlas a ak ide o sporiteľa podľa tretej vety, ak vysloví s postupom súhlas. Ak ide o sporiteľa, ktorý na základe ním vykonaného právneho úkonu má ku dňu účinnosti tohto ústavného zákona spôsob zhodnocovania uhradených platieb spojených s účasťou na sporiacom systéme v rozpore s článkom 13 ods. 1, bude v lehote podľa prvej vety na túto skutočnosť upozornený s návrhom na zmenu spôsobu zhodnocovania. Zákon môže lehotu podľa prvej vety predĺžiť pre prípady, kedy je dlhšia lehota potrebná na minimalizovanie negatívneho vplyvu zmeny spôsobu zhodnocovania uhradených platieb spojených s účasťou na sporiacom systéme na starobný dôchodok zo sporiaceho systému.

**Čl. 18**

**Účinnosť**

Tento ústavný zákon nadobúda účinnosť 1. januára 2023, okrem článku 4 ods. 3 a článku 14, ktoré nadobúdajú účinnosť 1. januára 2024.