



Stanovisko Asociácie priemyselných zväzov a dopravy

Zákon o celoeurópskom osobnom dôchodkovom produkte a o zmene a doplnení niektorých zákonov

1. Postoj APZD k návrhu zákona

APZD súhlasí s predloženým materiálom a odporúča ho na ďalšie legislatívne konanie.

2. Zdôvodnenie postoja APZD

APZD neuplatnila v medzirezortnom pripomienkovom konaní žiadne pripomienky.

3. Stručný popis navrhovaných zmien, cieľ a obsah materiálu

Zmeny oproti materiálu v MPK: vypustilo sa zavedenie nového národného osobného dôchodkového produktu a v návrhu zákona tak bola ponechaná už len časť o celoeurópskom produkte.

Návrh zákona dopĺňa Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/1238 z 20. júna 2019 o celoeurópskom osobnom dôchodkovom produkte (PEPP).

Cieľom návrhu zákona je:

- ustanovenie podmienok pre vytváranie, poskytovanie a distribúciu PEPP,
- podmienky sporiacej a výplatnej fázy,
- kompetencie NBS pri registrácii a dohľade nad vykonávaním PEPP.

Doplňujúce informácie o tom, čo je PEPP:

- PEPP (Pan-European Personal Pension Product) je finančný produkt osobného dôchodkového sporenia - doplnkový dôchodkový príjem v starobe,
- ide o celoeurópsky dôchodkový produkt pod dohľadom národných orgánov a EIOPA (Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov).
- sporiteľom môže byť každá fyzická osoba, ktorá uzavrie zmluvu o PEPP,
- nie je viazaný na pracovný pomer, je možné doň prispievať v akejkoľvek výške,
- sporiteľ sa môže zapojiť dobrovoľne a sám s posúdením jeho schopnosti znášať investičné riziko.

Rozbor zákona:

Článok I: Návrh zákona o celoeurópskom osobnom dôchodkovom produkte

- poskytovateľom môžu byť len inštitúcie s oprávnením na poskytovanie PEPP a ktoré sú uvedené v centrálnom verejnom registri vedeného EIOPA,
- z PEPP sa vyplácajú 4 typy dávok:
 - o dôchodok – poskytuje sa určitý počet rokov alebo do konca života, prvá splátka môže dosiahnuť najviac 25 % z nasporenej sumy a zvyšok sa rozráta,
 - o programový výber – poskytuje sa najmenej 10 rokov, prvá splátka môže dosiahnuť najviac 25 % z nasporenej sumy a každý rok sa vypláca najviac 10 % z hodnoty majetku,
 - o jednorazové vyplatenie – môže oň požiadať len účastník s nasporenou sumou nižšou ako 4-násobok priemernej mzdy v SR pred 2 rokov,
 - o predčasný výber – nárok vzniká len invalidným dôchodcom, ZŤP alebo dlhodobo nezamestnaným formou programového výberu alebo jednorazovým vyplatením,
- podmienky vzniku nároku na dávku PEPP je riadená Zákonom o sociálnom poistení t.j. dosiahnutím príslušného veku alebo vznikom nároku na starobný/predčasný dôchodok,
- dohľad nad inštitúciami poskytujúcich PEPP vykonáva NBS, ktorá realizuje opatrenia pri zrušení registrácie poskytovateľa, neoprávneným poskytovaním produktu PEPP alebo pri porušení povinností poskytovateľa (napr. výmena riadiacich pracovníkov, uloženie pokút, nariadenie zmeny depozitára alebo zrušenie registrácie),
- poskytovateľ, distribútor PEPP a depozitár sú povinní poskytovať NBS informácie potrebné na výkon dohľadu.

Článok II: Navrhované zmeny v zákone o dani z príjmov

- dávky PEPP budú považované za zdaniteľný príjem (príjem z kapitálového majetku) t.j. obdobne ako dávky z doplnkového dôchodkového sporenia
- základom dane bude plnenie znížené o zaplatené príspevky – výška zrážkovej dane je 19 %,
- PEPP, spolu s príspevkami z tretieho piliera, budú nezdaniteľnou časťou základu dane najviac do úhrnej výšky 180 eur za rok,

Navrhovaný dátum účinnosti: dňom vyhlásenia nakoľko nariadenie EÚ sa začne uplatňovať už 22. marca 2022, zmeny v zákone o dani z príjmov nadobudnú účinnosť 1. januára 2023