

Návrh zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení

Možnosti dlhodobého sporenia na dôchodok s podporu štátu sa od tohto roka rozšíria a doplnkové dôchodkové sporenie sa zladí so systémom povinného šetrenia na dôchodok.

Zákon o doplnkovom dôchodkovom sporení je posledným z trojice zákonov dôchodkovej reformy, pričom do dobrovoľného šetrenia sa po novom môžu zapojiť všetky osoby po dovŕšení 18. roku veku. Od základu dane si môžu odpočítať poistné do sumy 12 000 Sk ročne.

Rovnako sa pritom daňové úľavy vzťahujú aj na príspevky na životné poistenie, účelové sporenie v banke alebo poisťovni a na investovanie prostredníctvom spoločnosti poskytujúcej investičné služby alebo služby v oblasti kolektívneho investovania. Uplatnenie daňových výhod je viazané na minimálne 10 rokov sporenia, s výnimkou tých občanov, ktorí dosiahnu dôchodkový vek v povinnom dôchodkovom systéme. Tí túto podmienku nebudú musieť splniť. Výplata plnení nastane po dovŕšení 55. roku sporiteľa. Aj pri využívaní viacerých produktov na finančnom trhu nemôže suma odpočítateľnej položky zo základu dane presiahnuť spomínaných 12 000 Sk.

Existujúce doplnkové dôchodkové poisťovne (DDP) na Slovensku sa podľa schváleného zákona musia do konca tohto roka pretransformovať na DDS a získať licenciu od Úradu pre finančný trh. Na účely doplnkového sporenia budú po novom podobne ako v povinnom kapitalizačnom pilieri vytvárať a spravovať dôchodkové fondy. Majetok DDS bude jasne oddelený od úspor občanov, pričom na ich investovanie budú naďalej platiť prísne pravidlá.

Dávky zo systému doplnkového sporenia sa budú delia na dočasné a doživotné, pričom doživotné dôchodky budú vyplácať životné poisťovne. Okrem povinných dávok, ako sú starobné dôchodky, výsluhové dôchodky, jednorazové vyrovnanie a odstupné, budú môcť DDS na základe zmluvy so životnou poisťovňou poskytovať aj fakultatívne dávky pozostalostného a invalidného poistenia.

Novela zákona o dani z príjmov okrem rozšírenia daňových zvýhodnení na všetky produkty dlhodobého účelového sporenia reaguje aj na vstup SR do EÚ. Zohľadňuje príslušné smernice únie v oblasti priameho zdaňovania, týkajúcich sa hlavne zdaňovania úrokov, licenčných poplatkov, materských a dcérskych spoločností.