

Hlavné zmeny v úprave zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení

1) Zmeny v priznávaní doplnkových výsluhových dôchodkov

Nová právna úprava §87f zákona č. 650/2004 Z. z. uvádza:

„Doplnkový výsluhový dôchodok účastníkov uvedených v § 86 ods. 1 prvej vete sa od 1. januára 2009 vypláca za podmienok ustanovených na vyplácanie doplnkového výsluhového dôchodku a na určenie jeho sumy podľa zákona účinného od 1. januára 2009.“

V zmysle uvedeného už nebude možné vyplácať doplnkové výsluhové dôchodky pre klientov s dávkovými plánmi 1, 2, 3Z, a 1s za podmienok uvedených v týchto dávkových plánoch. Nárok na doplnkový výsluhový dôchodok bude mať iba klient, ktorý dovŕši vek minimálne 40 rokov a dosiahne minimálne obdobie sporenia na doplnkové dôchodkové sporenie z dôvodu výkonu tzv. rizikových prác v dĺžke aspoň 5 rokov (**bez ohľadu na dávkový plán, ktorým sa spravuje jeho zmluva o doplnkovom dôchodkovom sporení**).

V súvislosti s uvedeným ustanovením § 87 f zákona požiadala Asociácia doplnkových dôchodkových spoločností o výklad Ministerstvo práce, sociálnych vecí a rodiny SR. Stanovisko ministerstva nájdete v prílohe k tomuto materiálu.

2) Možnosť jednorazového vyplatenia dávky doplnkového starobného alebo doplnkového výsluhového dôchodku – v prípade, ak zostatok na účte klienta bude nižší ako 2 násobok priemernej mesačnej mzdy v hospodárstve SR zistenej Štatistickým úradom SR za predchádzajúci rok.

3) Zmeny týkajúce sa prestupov klientov

- **Medzi príspevkovými fondmi jednej DDS** – v zmysle zákona prevod peňažných prostriedkov bude potrebné zrealizovať v lehote 5 pracovných dní.
- **Medzi DDS** – zákon stanovuje lehotu na prevod prostriedkov medzi DDS na 1 mesiac.

4) Zmeny týkajúce sa výpisov z účtov klientov

- **Ročné výpisy** – budú rozoslané klientom do konca februára nasledujúceho kalendárneho roka (výpis bude obsahovať údaje k 31.12. príslušného kalendárneho roka).
- **Výpisy pre prestupujúcich klientov (povinnosť pre DDS, z ktorej klient vystupuje, ako aj pre DDS, do ktorej klient vstupuje)** – budú zasielané v lehote 15 dní odo dňa prestupu.

5) Zavedenie používania doplnkových dôchodkových jednotiek - v tejto súvislosti zákon umožňuje doplnkových dôchodkovým spoločnostiam využiť prechodné obdobie v trvaní do 30.6.2009.

6) Nová právna úprava investovania v doplnkových dôchodkových fondoch – úplne nová úprava. Doposiaľ bola problematika investovania v doplnkových dôchodkových fondoch upravená v zákone č. 43/2004 Z. z. – teda v zákone o 2. pilieri, ktorá sa primerane aplikovala aj na oblasť investovania v doplnkových dôchodkových fondoch. Od 1.1.2009 je však účinná samostatná úprava tejto problematiky v zákone č. 650/2004 Z. z. Zákon poskytuje doplnkovým dôchodkovým spoločnostiam 12 mesačné prechodné obdobie, v rámci ktorého musia spoločnosti zosúladiť svoje portfóliá s novou právnou úpravou.