

Doplňkové dôchodkové sporenie zákon 650/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov

Doplňkové dôchodkové sporenie – tretí pilier (ďalej DDS) je zhromažďovanie príspevkov formou dlhodobého sporenia s možnosťou prispievania zamestnávateľa. Účelom DDS je umožniť účastníkom sporenia získať doplnkový starobný dôchodok na zabezpečenie v starobe.

Účastník (sporiteľ) uzavrie zmluvu s DDS a zaväzuje sa pravidelne prispievať na svoj individuálny účet v DDS. DDS zhodnocuje vklady účastníkov a zaväzuje sa vyplácať účastníkovi doplnkový dôchodok po splnení podmienok určených v zmluve a v dávkovom pláne. S finančnými prostriedkami pracuje prostredníctvom dôchodkových fondov. Na všetko dozerá depozitár, nezávislá banka, ktorá má osobitnú licenciu Národnej banky Slovenska. Kontroluje činnosť DDS, aby s peniazmi sporiteľov nakladala v ich záujme a v ich prospech.

Sporiteľ platí príspevky prostredníctvom zamestnávateľa formou zrážky zo mzdy. Výška príspevku môže byť platená pevnou sumou alebo dohodnutým percentom zo mzdy. Príspevok sa platí mesačne, najneskôr posledný deň v kalendárnom mesiaci, ak sa zmluvné strany nedohodnú inak.

Zamestnávateľ, ktorý má uzatvorenú zamestnávateľskú zmluvu s DDS platí príspevok buď pevnou sumou, násobkom príspevku zamestnanca, percentom z vymeriavacieho základu zamestnanca (hrubej mzdy) a pod.

Zamestnávateľ môže vytvoriť viaceré kategórie podľa svojich interných pravidiel alebo podmienky platenia dohodnúť priamo v kolektívnej zmluve. Príspevky sa môžu diferencovať podľa veku, pracovného zaradenia, dĺžky odpracovaných rokov u zamestnávateľa, môže sa platiť aj rôzna výška príspevku.

Zamestnávateľ je povinný prispievať zamestnancom zaradených 3. a 4. pracovnej kategórie vo výške 2% z vymeriavacieho základu zamestnanca stanoveného podľa zákona o sociálnom poistení. Ide o rizikové povolania, ktoré určuje okresný hygienik. Do tejto kategórie sa zaraďujú aj tanečníci a umelci.

V zmysle KZVS výška príspevku na DDS v zamestnávateľských zmluvách uzatvorených v roku 2016 je najmenej 2% z objemu zúčtovaných plátov zamestnancov zúčastnených na DDS. U zamestnávateľa, u ktorého sa v podnikovej kolektívnej zmluve uzatvorenej do konca minulého roka dohodla určitá výška platenia príspevkov na DDS, a u zamestnávateľa, ktorý uzatvoril zamestnávateľskú zmluvu s DDS do konca minulého roka, zostáva dohodnutá výška platenia príspevkov zachovaná a v roku 2016 je najmenej 2% z objemu zúčtovaných plátov zamestnancov zúčastnených na DDS.

Povinnosť poskytovať plnenia z kolektívnej zmluvy realizuje zamestnávateľ, nie zriaďovateľ.

Príspevok na DDS sa účtuje v kategórii 620 – Poistné a príspevok do poisťovní na položke 627 - príspevok do doplnkových dôchodkových poisťovní .

Zamestnávateľ je povinný uzatvoriť zamestnávateľskú zmluvu s DDS a to do 30 dní odo dňa, kedy zamestnanec predložil zamestnávateľovi uzatvorenú účastnícku zmluvu o DDS.

Príspevky (aj zo sociálneho fondu) zaplatené zamestnávateľom sú súčasťou daňových výdavkov až do výšky 6% zo zúčtovanej mzdy a náhrady zamestnanca, ktorý je účastníkom sporenia. Zamestnávateľ z príspevkov neplatí žiadne odvody do sociálnej poisťovne, platí odvody na zdravotné poistenie. Na strane zamestnanca sú príspevky od zamestnávateľa zdaniteľným príjmom.

Sporiteľ, ktorý je zamestnancom má nárok na doplnkový starobný dôchodok najskôr v 55-tich rokoch, pri sporení najmenej 10 rokov. **Toto platí len pre sporiteľa , ktorý uzavrel zmluvu o DDS pred 01.01.2014 a doteraz nezrušil svoj pôvodný dávkový plán.**

Ak sporiteľ uzavrel zmluvu o DDS od 01.01.2014 má nárok na doplnkový starobný dôchodok po dovŕšení 62 rokov veku alebo pri nároku na starobný dôchodok alebo predčasný starobný dôchodok. Od uvedeného dátumu platí aj možnosť daňovej úľavy t.j. zníženie daňového základu sporiteľa do 180,00€ ročne, podmienkou je uzatvorenie zmluvy od 01.01.2014 alebo zrušenie starého dávkového plánu, ak zmluva bola uzatvorená pred 01.01.2014.

Od 01.01.2014 je zamestnávateľ povinný uzavrieť zamestnávateľskú zmluvu aj s ďalšou dôchodkovou spoločnosťou, pokiaľ sporiteľ predloží účastnícku zmluvu o DDS s touto spoločnosťou.

DDS má dôchodkové fondy:

- príspevkový doplnkový dôchodkový fond – do fondu sa pripisujú príspevky sporiteľov
- výplacný doplnkový dôchodkový fond – slúži na výplatu dávok

Dávky, nárok z DDS

Sporiteľ má nárok na niekoľko dávok

A) doplnkový starobný dôchodok:

- doživotný doplnkový starobný dôchodok – vypláca sa doživotne
- dočasný doplnkový starobný dôchodok – nasporená hodnota dôchodkového účtu sa rozpočíta na dobu určitú a vypláca sa najmenej 5 rokov

B) jednorazové vyrovnanie – môže byť vyplatené z týchto dôvodov:

- priznanie plného invalidného dôchodku
- splnenie podmienok pre vyplácanie doplnkového starobného dôchodku, ak súčasná aktuálna hodnota osobného účtu sporiteľa je nižšia ako dvojnásobok priemernej mzdy v národnom hospodárstve SR
- zrušenie príspevkového doplnkového dôchodkového fondu alebo zrušenie doplnkovej dôchodkovej sporiteľne
- ak sporiteľ požiada o výplatu doživotného doplnkového starobného dôchodku, môže si nechať vyplatiť do 50% hodnoty účtu ako jednorazové vyrovnanie
- ak sporiteľ požiada o výplatu doživotného dočasného starobného dôchodku, môže si nechať vyplatiť do 25% hodnoty účtu ako jednorazové vyrovnanie
- v prípade smrti sporiteľa sa vyplatiť oprávnenej osobe jednorazové vyrovnanie vo výške 100% hodnoty účtu.

C) doplnkový výsluhový dôchodok

D) predčasný výber – vyplatením predčasného výberu účastnícka zmluva nezaniká, predčasný výber sa vyplatiť iba raz, môže byť výber vyplatený najskôr po uplynutí desiatich rokov odo dňa uzatvorenia účastníckej zmluvy – príspevky zaplatené sporiteľom.

Sporiteľ môže kedykoľvek prerušiť účasť na doplnkovom dôchodkovom sporení, znížiť alebo zvýšiť príspevok bez obmedzenia a sankcií.

Pri prestupe do inej DDS do 1 roka od začiatku programu DDS sa spoplatňuje sankciou 5%

V súvislosti s výkonom DDS sa na zákaz diskriminácie vzťahuje zákon č.365/2004 Z. z. (antidiskriminačný zákon).

December 2015

Spracovala: Koperová Tatjana