

Koaličná mafia rozkradla všetko čo sa dalo a bezprecedentne zadĺžila Slovákov na niekoľko generácií. Teraz prišli na rad presuny miliárd dôchodkových úspor. Pozrite si, ako sa vás to dotkne

- CZ24 News | 10. února 2023

SLOVENSKO: Začína sa veľký presun dôchodkových úspor. Na jeseň minulého roka parlamentom prešla novela zákona v druhom pilieri. Veľkou, veľmi pozitívne prijatou, zmenou je, že vzniká takzvaná predvolená investičná stratégia. Tá má zabrániť tomu, aby mladí sporitelia príliš skoro vkladali svoje úspory do veľmi slabo výkonných garantovaných fondov. V druhom pilieri je viac ako 12,2 miliardy eur, sedem miliárd je v garantovaných fondoch.

V súčasnosti stále platí, že väčšina úspor v druhom pilieri sa nachádza v garantovaných fondoch. Sporitelia sa tak vlastnou opatrnosťou oberajú o vyššie dôchodky. Predvolená stratégia bude klientom, ktorí budú do druhého piliera vstupovať, automaticky ponúkať iné rozloženie úspor, ktoré sa vo všeobecnosti považuje za vhodnejšie.

„Investičná stratégia reflektuje princíp, že do veku 50 rokov by mali byť všetky úspory v indexovom fonde, teda v akciových investíciách. Po dosiahnutí päťdesiatich rokov sporiteľa sa pomerné zastúpenie indexového fondu v jeho majetku znižuje o štyri percentá ročne,“ hovorí Asociácia dôchodkových správcovských spoločností (ADSS).

Spolu s touto zmenou štát pripravil veľký presun úspor v rámci fondov druhého piliera. Celý proces sa prvými krokmi štartuje práve počas februára tohto roka. Presúvanie sa týka úspor v hodnote 3,7 miliardy eur a celkovo zhruba 718-tisíc sporiteľov. Týmto presunom štát totiž ruší predchádzajúce rozhodnutie vlády Roberta Fica, ktorým sa v roku 2013 dostali úspory do garantovaných fondov takzvanou „akciou návratka“.

Presun sa bude týkať práve tých úspor, ktoré sa takto premiestnili do málo výkonných fondov. Ak odvtedy neurobil sporiteľ žiadne rozhodnutie o rozložení úspor, štát ho považuje za pasívneho a chystá sa mu peniaze presunúť. Ak klient po návrate do garantovaných fondov urobil rozhodnutie o rozložení peňazí, považuje sa za aktívneho sporiteľa a presun sa ho nedotkne.

Komu a ako sa budú presúvať peniaze

Z pohľadu presunu úspor je dôležitý aj vek sporiteľov. Vek sporiteľa rozhodne o tom, ako bude presun prostriedkov napokon vyzeráť. Jednotlivé decesky budú peniaze presúvať postupne a celý presun sa skončí 31. decembra 2025. Vznikajú tri základné skupiny sporiteľov. Sú nimi:

Pasívni starší sporitelia – je ich celkovo 156-tisíc. To sú takí, ktorí sa narodili do roku 1968. Do indexových fondov budú smerovať iba nové príspevky. Znamená to, že v prípade starších sporiteľov budú do potenciálne výnosnejších, no rizikovejších, fondov smerovať len príspevky, ktoré zaplatia po presune. Pôvodný majetok sa z garantovaného fondu hýbať nebude. V prípade starších sporiteľov,

ktorým deésesky nepresúvajú celý majetok, budú nové príspevky smerovať do perspektívnejších fondov od júla tohto roku.

Pasívni mladší sporitelia – je ich zhruba 562-tisíc sporiteľov. Za mladších sú považovaní tí, ktorí sa narodili v roku 1969 a neskôr. Do indexových fondov sa budú presúvať majetok aj príspevky. V prípade mladších sporiteľov sa však presúva celý majetok. V tomto prípade môže presun nových príspevkov podliehať harmonogramu.

Aktívni sporitelia – je ich zhruba milión klientov dôchodkových správcovských spoločností (DSS), a tých sa presun netýka.

Ludia sa budú môcť rozhodnúť

Do konca februára každý sporiteľ dostane od svojej dôchodkovej správcovskej spoločnosti (DSS) informáciu o tom, čo je predvolená stratégia a aké by mohli byť jej dosahy na majetok sporiteľa. Zároveň každý klient dostane správu o tom, či sa ho presun týka. „To, čo sa v týchto týždňoch začína diať, je to, že každý človek, ktorý je v druhom pilieri, dostane od svojej DSS informáciu, či patrí k tým, ktorí budú presunutí do predvolenej investičnej stratégie. Dostane na výber, či chce, aby sa tak udialo, alebo chce nejaké iné riešenie, ktoré si sám zvolí,“ upozornil minister práce Milan Krajniak (Sme rodina).

Následne ak sa sporiteľa presun týka, do 31. mája sa môže rozhodnúť, čo chce so svojimi úsporami urobiť. Môže sa totiž rozhodnúť, že nechce, aby DSS jeho peniaze presúvala. V takom prípade však musí svoj nesúhlas vyjadriť. Každý sporiteľ teda dostane na výber, no ak bude pasívny ako doteraz, štát presunie jeho prostriedky do pilierov, ktoré ponúkajú potenciál vyššieho zhodnotenia. „Ak pasívni sporitelia neurobia nič do konca mája, začne sa automatický presun. Pasívny sporiteľ sa však môže vyviazať z presunov tým, že do konca mája vyjadrí prejav vôle. V tom prípade úspory zostávajú v garantovanom fonde a rovnako aj príspevky,“ upozorňuje asociácia.

Samotný presun sa začne 1. júla tohto roka. Každá správcovská spoločnosť bude majetok presúvať postupne vo viacerých splátkach. Jeden z modelov napríklad je, že deéseska presunie majetok v tridsiatich mesačných splátkach. Zároveň si DSS môže určiť hranicu, keď už presun neuskutoční. Napríklad, ak by presúvaná suma mala byť menšia ako päť eur, prípadne desať, správcovská spoločnosť presun neuskutoční a platbu spojí s tou, ktorá bude nasledovať ďalší mesiac. Konkrétny harmonogram presunu každá správcovská spoločnosť zverejnila na svojich internetových stránkach.

Ide o peniaze: O reforme II. piliera s Pavlom Škriniarom (Swiss Life Select). Je správne vybrať si peniaze z II. piliera aj za cenu zdanenia? Premiéra 12. 11. 2022.

Sporenie prejde veľkými zmenami

Zmien v druhom pilieri je veľa a spoločne majú smerovať k tomu, aby si klienti deésesiek dokázali nasporiť viac. Okrem predvolenej investičnej stratégie sa výrazne menila aj výplatná fáza a okrem iného klesali aj poplatky, ktoré si deésesky môžu od klientov pýtať. Ak by teda v súčasnosti vstúpil do druhého piliera človek, ktorý v systéme sporenia bude štyridsať rokov, jeho dôchodok z druhého piliera by podľa Krajniaka mohol byť o dve tretiny vyšší ako v prípade, že druhý pilier zmenami neprejde.

Zhruba o päťdesiat percent sumy, ktorá je navyše, by sa malo postarať lepšie rozloženie úspor, teda

predvolená investičná stratégia. Zníženie odplát pre deésesky podľa Krajniaka zabezpečí desať percent sumy navyše.

Podiel správcovských spoločností na trhu

Spoločnosť	V eurách (v miliardách)	V percentách
Allianz - Slovenská d.s.s.,	3,48	28,6
UNIQA d.s.s.	3,3	27,1
NN, d.s.s.,	2,5	20,6
VÚB Generali, d.s.s	2,32	19
365.life, d.s.s	0,56	4,7

Zdroj: Asociácia dôchodkových správcovských spoločností

V parlamente je v súčasnosti aj ďalšia novela druhého piliera. Tá ruší teoretickú možnosť zdanenia jednorazového výberu dôchodku. Prijaté zmeny z jesene počítali s tým, že jednorazový výber sa bude zdaňovať podľa zákona o dani z príjmov. Ten o zdanení dôchodkov v súčasnosti nehovorí nič, sadzba je teda nula percent. Okrem toho by sa malo výrazne zatriktívniť dobrovoľné sporenie v druhom pilieri. Dobrovoľné príspevky by sa mali dať voľne vyberať a za určitých okolností by dobrovoľné príspevky mali poskytovať daňové zvýhodnenie. Novela zákona v stredu prešla prvým čítaním v parlamente.

Ako bude presun úspor postupovať?

Do konca februára 2023

Každý sporiteľ dostane od svojej DSS informáciu o predvolenej stratégii a o tom, či sa budú jeho prostriedky presúvať

Do konca mája 2023

Sporiteľ môže svoju DSS informovať, že si presun neželá

Od 1. júla 2023

Začne sa presun sporiteľov. Každá DSS vytvorila svoj vlastný harmonogram presunu, všetky správcovské spoločnosti budú presúvať majetok postupne

Do konca roku 2025

Presun prostriedkov bude postupný a bude trvať dva a pol roka, teda do konca roku 2025. Každý sporiteľ sa môže rozhodnúť, že chce svoje prostriedky rozložiť inak.

Čo sa v druhom pilieri mení?

Zmeny v druhom pilieri poslanci schválili na jeseň a nabiehať budú postupne. Od 1. januára sa zmení:

- Zavedenie individuálnych garancií. Sporiteľovi v garantovaných fondoch bude DSS garantovať, že majetok v druhom pilieri nebude nižší ako výška prostriedkov, ktoré doň vložil
- Zníženie poplatkov. Ruší sa poplatok za vedenie účtu aj výkonnostné poplatky vo všetkých fondoch. Poplatok za správu bude 0,45 percenta ročne. Do dvoch rokov klesne na 0,4 percenta.
- Koniec akceptačných listov. Sporiteľ už nebude pri prestupe do inej DSS potrebovať tento dokument od Sociálnej poisťovne.

Zmena výšky príspevkov. V rokoch 2023 až 2024 bude výška príspevku do druhého piliera 5,5 percenta hrubej mzdy, v rokoch 2025 až 2026 bude 5,75 percenta a od roku 2027 budú príspevky 6 percent. Pôvodné tempo zvyšovania príspevkov sa tak spomalilo.

Od 1. mája 2023

- Začína platiť predvolená investičná stratégia. Pre nových sporiteľov a pasívnych sporiteľov do 54 rokov platí predvolená investičná stratégia automaticky. Sporitelia sa z nej však môžu vyviazať. Podstatou tejto stratégie je, že mladí sporitelia budú mať prostriedky v negarantovaných fondoch.
- Automatický vstup do druhého piliera. Každý človek, ktorý vstúpi na trh práce, bude automaticky zaradený do druhého piliera. Ak si DSS nevyberie sám, bude mu pridelená. Na vlastnú žiadosť môže druhý pilier následne opustiť a do veku 40 rokov sa aj vrátiť a začať šoriť znovu. Novela zároveň posunula vekovú hranicu na vstup do druhého piliera na 40 rokov, aktuálne platná hranica na vstup je 35 rokov.

Od 1. júla 2023

- Začiatok presunu úspor. Presun sa netýka každého, proces presunu bude postupný a bude trvať dva a pol roka

Od 1. januára 2024

- Mení sa výplatná fáza. Úspory sa rozdelia na dve polovice. Prvá bude slúžiť na výplatu dôchodku, výška mesačnej dávky sa bude pravidelne prehodnocovať podľa strednej dĺžky života. Druhá polovica zostáva zainvestovaná. Druhú polovicu bude čerpať po uplynutí desiatich rokov. Druhú polovicu si môže vyčerpať formou doživotného dôchodku, no ako možnosť zostáva aj jednorazový výber a programový výber.

[ZDROJ](#)