

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

### **1) Obmedzenie výšky odplaty za správu doplnkových dôchodkových fondov**

Spoločnosť je povinná od 1.1.2010 znížiť odplatu za správu rastového a vyváženého fondu za jeden mesiac správy na maximálnu hodnotu dovolenú zákonom (v % z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku vo fonde):

- |                        |                       |                       |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|
| • 0,2084 % v roku 2010 | • 0,190 % v roku 2014 | • 0,170 % v roku 2018 |
| • 0,205 % v roku 2011  | • 0,185 % v roku 2015 | • 0,165 % v roku 2019 |
| • 0,200 % v roku 2012  | • 0,180 % v roku 2016 | a v ďalších rokoch    |
| • 0,195 % v roku 2013  | • 0,175 % v roku 2017 |                       |

Taktiež je spoločnosť povinná znížiť odplatu za správu dôchodkového výplatného fondu za jeden mesiac správy na 0,083 % z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku s účinnosťou od 1.1.2010.

### **2) Zavedenie novej odplaty za zhodnotenie majetku vo fondoch**

Spoločnosť má nárok na odplatu za zhodnotenie. Výška tejto odplaty v roku 2010 je zjednodušene povedané 10% z dosiahnutého zhodnotenia.

### **3) Zmena pri odplate za prestup do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti**

Spoločnosť nemá nárok na odplatu za prestup do inej spoločnosti ak od uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynuli viac ako tri roky alebo zamestnávateľ účastníka nemá uzatvorenú zamestnávateľskú zmluvu so spoločnosťou. Vzhľadom na to, že spoločnosť nemá informáciu o novom zamestnávateľovi účastníka, účastník na ktorého sa odplata nevzťahuje, musí túto skutočnosť doložiť potvrdením o pracovnom pomere.

### **4) Odstupné a odplata za odstupné**

Nárok na odstupné je vždy upravený dávkovým plánom účastníka. Zákon stanovuje, že v nových dávkových plánoch musí byť nárok na odstupné upravený nasledovne:

Výška odstupného je v sume zodpovedajúcej 80% aktuálnej hodnoty osobného účtu, nárok na odstupné vznikne, ak do dňa doručenia žiadosti o odstupné účastník nepožiadala o inú dávku, na ktorú splnil podmienky podľa dávkového plánu (to znamená, že o odstupné môže požiadať aj klient, ktorý má nárok na inú dávku). Rozdiel medzi sumou na účte a vyplateným odstupným (20% aktuálnej hodnoty osobného účtu), sa delí: 5% zostáva spoločnosti, 15% zostáva vo fonde a zvyšuje výnos fondu.

### **5) Zmena pri žiadostiach o dávku vyplácanú doživotne**

Žiadosť o dávku vyplácanú doživotne musí obsahovať vyhlásenie účastníka, že je oboznámený s tým, že doživotný doplnkový starobný/výsluhový dôchodok sa nestáva predmetom dedenia podľa § 21 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení.

### **6) Návrh na zmenu účastníckej zmluvy**

Spoločnosť je povinná do 30.4.2010 zaslať všetkým účastníkom návrh na zmenu účastníckej zmluvy účinnej od 1.7.2010, ktorej obsahom je zmena dávkového plánu. Účastník môže tento návrh prijať najneskôr do 30.6.2010.

Tieto zmeny majú za následok aj zosúladenie štatútov a spoločnosť je povinná predložiť ich Národnej banke Slovenska na vydanie predchádzajúceho súhlasu do 31.1.2010.