



Tretí pilier sa výrazne zmení. Daňový bonus je späť

Vypĺcanie dôchodkov z III. piliera sa po novom roku podstatne zmení. Kým doteraz ich sporitelia mohli dostať už po dosiahnutí 55. roku, po novom to bude až po šesťdesiatke. Ústretovým krokom vlády v tomto smere je zavedenie daňovej úľavy. Tým sa snaží vykompenzovať neskoršie vyplácanie doplnkových dôchodkov, no rovnako aj prilákať nových sporiteľov. Tu sú hlavné zmeny.



III. PILIER

Od mlada si chcel sporiť a myslieť tak na „zadné vrátka“, ale nikdy mu to nevychádzalo. A tak začal sporiť až pár rokov po tridsiatke. Dnes si tak už siedmy rok odkladá peniaze do III. piliera, na čo ho presvedčil fakt, že sa zamestnal vo firme, ktorá svojim ľuďom na toto sporenie prispievala.

„Zo začiatku to bolo mesačne sto korún, teraz je to už tridsať eur. No a rovnakú sumu si odkladám aj ja. Takto si svoju penziu zvýšim o takmer 300 eur mesačne,“ hovorí nám čitateľ Ján, ktorého celé meno máme v redakcii. Rovnako to vychádza aj z výpočtov HN a DDS-iek. „Tieto peniaze totiž nechcem vybrať teraz, ale

až keď budem na dôchodku,“ dodáva s tým, že následne si doplnkový dôchodok nechá vyplácať päť rokov.

Najlepší benefit

Reálne nasporená suma však bude ešte vyššia. Podľa nových pravidiel, ktoré začnú platiť od januára budúceho roka, totiž budete môcť dôchodok poberať až keď dovŕšite vek 60, respektíve 62 rokov. Pričom dnes môžete dostať dôchodok z III. piliera už pri 55 rokoch, ba aj skôr.

„Doplnkové sporenie má zabezpečiť financie na starobu. Ak si dôchodkové peniaze prejeme a dáme do spotreby skôr, v budúcnosti nás to dobehne v podobe biednych dôchodkov,“ upo-

“

Daňová úľava je nízka. Ak by bola vyššia, možno by som ju prijal a prešiel na nový systém sporenia.

Ján, sporiteľ na dôchodok

zornil executive manager Partners Group Michal Škvarenina.

Jedným z bonusov, ktoré čakajú doplnkové dôchodkové sporenie, je daňová úľava. Každý nový sporiteľ, ktorý uzavrie zmluvu s niektorou z DDS-iek, si bude môcť zo základu dane ročne odpočítať 180 eur. Platí to však aj pre starých sporiteľov, ak uzatvoria novú zmluvu a prijmú tak nové pravidlá. „Daňová úľava sa mi zdá nízka. Ak by bola vyššia, možno by som prešiel na nový systém sporenia,“ reagoval náš čitateľ Ján.

Táto novinka má pritom podľa vlády prilákať nových sporiteľov a kompenzovať im oddialenie vyplácania dôchodkov. V čistom im však vďaka tomuto bonusu me-

sačne v peňaženke pribudne málo, len 2,85 eura. „Novela zákona sa nesie v duchu „niečo za niečo“. Klienti dôchodkových spoločností sa môžu rozhodnúť, či prijmú nové pravidlá a ziskajú tento benefit, alebo ostanú pri pôvodných podmienkach s výhodnejším systémom vyplácania dávok,“ doplnil Škvarenina.

Na udržanie pracovníkov

Člen Prezídia Asociácie doplnkových dôchodkových spoločností Peter Socha očakáva, že daňovú úľavu sporitelia privítajú. S tým súhlasí aj analytik Slovenskej akadémie vied Vladimír Baláž. „Nie je to bohviečo, ale je,“ tvrdí.

Za väčšiu výhodu však považuje však to, že príspevky svo-

jim zamestnancom si môžu dať firmy do daňových nákladov.

Možnosť znížiť si takto daňový základ a tým aj daň, využíva napríklad aj spoločnosť Vín Matyšák.

Siedmim svojim zamestnancom, ktorí pracujú s vínom priamo v pivniciach, prispieva na dôchodok. „Chcem si ich udržať, lebo ich potrebujem pre svoje budúce projekty,“ zdôvodnil svoj prístup vinár a majiteľ firmy Peter Matyšák. „Príspevkami na dôchodok firmy stabilizujú svojich pracovníkov,“ potvrdila nám Jana Kolesárová z ministerstva práce.

Vladimír Turanský

Viac na stranách 16 - 17

Aké zmeny čakajú sporenie v III. pilieri

	Daňové zvýhodnenie	Vyšší vek	Zmena DDS a fondov	Nižšie poplatky	Odstupné
Od januára 2014	180 eur ročne je suma, ktorou sa zníži daňový základ sporiteľa, daň z príjmov tak bude nižšia o 34,2 eura ročne.	Doplnkový starobný dôchodok sa bude platiť až po dovŕšení 60 a 62 rokov alebo po priznaní starob. dôchodku (ruší sa podmienka sporiť min. 10 rokov). Doplnkový výsluhový dôchodok sa bude platiť až po dovŕšení 55 rokov (v rizikovej práci sa musí odpracovať min. 10 rokov).	Výber DDS a fondov prejde zo zamestnávateľa na zamestnanca. Zamestnávateľ musí urobiť zmluvu s touto DDS do 30 dní. Sporiteľ si vyberie fondy a pomer poplatkov. Prestúpiť do inej DDS sa dá po roku. Do roka je pokuta 5 % zo zostatku.	Poplatky za správu klesnú: v príspevkovom fonde z 2,34 % hodnoty majetku na 1,8 %. Vo výplatnom fonde z 0,996 na 0,9 %. Zruší sa poplatok za zhodnotenie úspor vo výplatnom fonde (aj za odstúpné). Tento poplatok v príspevkovom fonde bude max. 10 %.	Ruší sa a zavádza tzv. predčasný výber. Bude možný až po 10 rokoch od uzatvorenia zmluvy s DDS, sporiteľ môže vybrať len toľko peňazí, koľko si sám našetril.
Teraz	Doplnkový starobný dôchodok Vypláca sa po dovŕšení 55 rokov.	Doplnkový výsluhový dôchodok vypláca sa po dovŕšení 40 rokov	Zmena DDS Sporiteľ môže bezplatne zmeniť DDS po troch rokoch od uzavretia zmluvy	Poplatky Poplatok za správu príspevkového fondu by do roku 2019 klesol z 2,34 % hodnoty	Odstupné Sporiteľ si môže predčasne vybrať až 80 % z celkovej nasporenej sumy, teda aj zo