

Hlavné legislatívne zmeny od 1. 1. 2014:

1. Daňová úľava (zmena zákona o dani z príjmov) – **príspevky daňovníka na doplnkové dôchodkové sporenie je možné odpočítať od základu dane** vo výške, v akej boli v zdaňovacom období preukázateľne zaplatené, v úhrne najviac **do výšky 180 € za rok**. Účastník tak môže každoročne ušetriť na dani 34,20 €.

Podmienky pre uplatnenie:

- príspevky zaplatené na základe účastníckej zmluvy uzatvorenej od 1. 1. 2014 alebo na základe Dodatku účastníckej zmluvy, ktorého obsahom je zrušenie dávkového plánu (tento dodatok nájdete na webovom sídle www.uniqa.sk),
- účastník nemá inú účastnícku zmluvu, ktorá nespĺňa podmienky podľa predchádzajúceho bodu.

Pri výplate predčasného výberu a uplatnení nezdaniteľnej časti dane v predchádzajúcich rokoch, je účastník povinný zvýšiť základ dane do 3 zdaňovacích období po vyplatení predčasného výberu o sumu, o ktorú si znížil daň pred tým.

2. **Zrušenie dávkových plánov**, pre účastnícku zmluvu uzatvorenú od 1. 1. 2014
3. **Zmena podmienok pre vznik nároku na výplatu dávok**, zrušenie odstupného a zavedenie novej dávky – predčasný výber, pre účastnícku zmluvu uzatvorenú od 1. 1. 2014

Predčasný výber – vypláca sa suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote príspevkov zaplatených účastníkom. Predčasný výber sa vypláti iba raz v priebehu desiatich rokov trvania účastníckej zmluvy. Vyplatením predčasného výberu účastnícka zmluva nezaniká. Prvýkrát môže byť predčasný výber vyplatený najskôr po uplynutí desiatich rokov odo dňa uzatvorenia účastníckej zmluvy. To znamená, ak účastník uzatvorí účastnícku zmluvu napr. 2. 1. 2014, prvýkrát mu budú môcť byť vyplatené jeho prostriedky predčasným výberom najskôr 2. 1. 2024. Od tohto dňa sa počíta obdobie ďalších desiatich rokov trvania účastníckej zmluvy, teda ak by sa účastník rozhodol pre predčasný výber dňa 2. 1. 2028, ďalší najbližší možný termín výplaty pripadá do úvahy až po 2. 1. 2034.

Podmienky pre vznik nároku na výplatu dávok pre účastnícku zmluvu uzatvorenú od 1. 1. 2014 nájdete na webovom sídle www.uniqa.sk.

4. Možnosť sporenia vo viacerých fondoch súčasne – štruktúra príspevkových doplnkových dôchodkových fondov spravovaných UNIQA d.d.s., a.s.:
 - **Globálny akciový dôchodkový fond** – potenciálne vysoké zhodnotenie vašej investície s vyššou mierou rizika
 - **Príspevkový doplnkový dôchodkový fond** – fond určený pre stredne konzervatívnych klientov
 - **Indexový globálny dôchodkový fond** – potenciálne vysoké zhodnotenie vašej investície s vyššou mierou rizika
5. **Zníženie odplát** doplnkových dôchodkových spoločností a ich postupné každoročné znižovanie

Odplata za správu	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Príspevkový DDF	1,80 %	1,70 %	1,60 %	1,50 %	1,40 %	1,30 %	1,20 %
Výplatný DDF	0,90 %	0,85 %	0,80 %	0,75 %	0,70 %	0,65 %	0,60 %

Aktuálna štruktúra odplát UNIQA d.d.s., a.s.:

Odplata za správu:

- a) 1,20 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde
- b) 0,00 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde

Odplata za zhodnotenie majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde sa vypočítava podľa vzorca uvedeného v zákone, pričom koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde je vo výške 0,10.

Odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je 5 % hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu predchádzajúcemu dňu prestupu. Doplnková dôchodková spoločnosť nemá nárok na odplatu za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ak od uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynul viac ako jeden rok.

6. Zamestnávateľská zmluva – ak zamestnávateľ má uzatvorenú zamestnávateľskú zmluvu, ale nemá uzatvorenú zamestnávateľskú zmluvu s doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou, s ktorou má uzatvorenú účastnícku zmluvu jeho zamestnanec, je povinný uzatvoriť zamestnávateľskú zmluvu s touto doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou, a to do 30 dní odo dňa, v ktorom sa zamestnávateľ o tejto skutočnosti dozvedel.
7. Novela zaviedla aj dva nové spôsoby zániku účastníckej zmluvy:
 - uplynutím obdobia dvoch rokov odo dňa jej uzatvorenia, počas ktorého nebol v prospech účastníckej zmluvy zaplatený žiadny príspevok alebo
 - uplynutím obdobia dvoch rokov, počas ktorého hodnota osobného účtu bola nulová.

Existujúcich klientov sa však tieto legislatívne zmeny dotknú minimálne, keďže naďalej zostávajú v platnosti všetky nároky na dávky podľa ich príslušných dávkových plánov. Avšak aj ako existujúci klient máte možnosť využiť daňovú úľavu do výšky 180 € ročne, ak prijmete nové podmienky stanovené zákonom, a to uzatvorením dodatku k existujúcej účastníckej zmluve, čím Váš dávkový plán zanikne a Vaše dávky sa budú spravovať už len zákonom o doplnkovom dôchodkovom sporení. Dodatok k účastníckej zmluve – zrušenie dávkového plánu nájdete na webovom sídle www.uniqa.sk.