

Informácia o zmenách v stavebnom sporení od 1. 1. 2019

Dňa 1. 1. 2019 nadobudol účinnosť zákon č. 277/2018 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon SNR č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení (ďalej len „zákon“), ktorý priniesol zmeny v stavebnom sporení, pričom niektoré sa dotknú tak nových ako aj existujúcich klientov - stavebných sporiteľov (fyzických osôb ako aj právnických osôb – spoločenstiev vlastníkov bytov (SVB), ktorí majú po splnení zákonom stanovených podmienok nárok na štátnu prémie). Najdôležitejšie z nich sú:

1. zmena výšky štátnej prémie,
2. zúženie okruhu poberateľov štátnej prémie podľa príjmu,
3. obmedzenie poberania štátnej prémie počas čerpania a splácania medziúveru,
4. osobitné limitovanie nároku na štátnu prémie v prvom roku sporenia,
5. zrušenie inštitútu tzv. „priateľských sporiteľov“.

1. Zmena výšky štátnej prémie

Zmena nastáva v minimálnej percentuálnej hodnote štátnej prémie – 5 % sa mení na 2,5 % z ročných vkladov a zároveň sa mení aj maximálna výška štátnej prémie, ktorá sa z 66,39 € zvyšuje na 70 €. Štátna prémie sa tak určí percentuálnym podielom z ročného vkladu na základe výpočtu podľa vzorca uvedeného v zákone so zaokrúhlením na 0,5 %, a to minimálne 2,5 % z ročného vkladu a maximálne 15 % z ročného vkladu, najviac v sume 70 € na príslušný kalendárny rok. Na to, aby stavebný sporiteľ získal maximálnu štátnu prémie, bude musieť okrem splnenia zákonných podmienok v roku 2019 vložiť ročný vklad vo výške 2 800,00 EUR. Ak bude ročný vklad stavebného sporiteľa nižší, získa alikvotnú časť štátnej prémie. Už na kalendárny rok 2019 sa štátna prémie určuje vo výške 2,5 % z ročného vkladu, najviac v sume 70 €.

Toto ustanovenie sa dotkne všetkých stavebných sporiteľov (fyzických osôb aj SVB), t. j. aj tých, ktorí majú zmluvu o stavebnom sporení uzatvorenú pred 1. 1. 2019.

2. Zúženie okruhu poberateľov štátnej prémie podľa príjmu

Na štátnu prémie budú mať nárok len maloletí stavební sporitelia a tí plnoletí stavební sporitelia (fyzické osoby), ktorí nemajú príjem vyšší ako 1,3 - násobok priemernej mzdy v národnom hospodárstve.

Štátna prémie sa za kalendárny rok poskytuje stavebnému sporiteľovi - fyzickej osobe, ktorá nedosiahla plnoletosť do konca kalendárneho roka, za ktorý si uplatňuje nárok na štátnu prémie.

Pokiaľ ide o plnoletého stavebného sporiteľa, nárok na štátnu prémie má stavebný sporiteľ, ktorý dosiahol plnoletosť do konca kalendárneho roka, za ktorý sa uplatňuje nárok na štátnu prémie, a ktorého priemerný mesačný príjem vypočítaný z jeho zdaniteľných príjmov, ktoré sú súčasťou základu dane (čiastkového základu dane) z príjmov a osobitného základu dane z príjmov

za kalendárny rok predchádzajúci kalendárnemu roku, za ktorý sa uplatňuje nárok na štátnu prémie, je najviac 1,3 násobok priemernej mesačnej nominálnej mzdy zamestnanca v národnom hospodárstve Slovenskej republiky zistenej Štatistickým úradom Slovenskej republiky za kalendárny rok predchádzajúci kalendárnemu roku, za ktorý sa uplatňuje nárok na štátnu prémie; priemerný mesačný príjem sa vypočíta ako jedna dvanástina zo súčtu zdaniteľných príjmov, ktoré sú súčasťou základu dane (čiastkového základu dane) z príjmov a osobitného základu dane z príjmov.

Ustanovenie sa dotkne všetkých stavebných sporiteľov (fyzických osôb), t. j. aj tých, ktorí majú zmluvu o stavebnom sporení uzatvorenú pred 1. 1. 2019.

3. Obmedzenie poberania štátnej prémie počas čerpania a splácania medziúveru

Stavebnému sporiteľovi (fyzickej osobe) nepatrí štátna prémie za kalendárny rok, v ktorom mu bol poskytnutý stavebný úver podľa § 12 ods. 2 písm. a) (t. j. medziúver) a za každý ďalší kalendárny rok až do splatenia tohto úveru.

Ustanovenie sa dotkne len stavebných sporiteľov (fyzických osôb), ktorým bude poskytnutý medziúver po 1. 1. 2019.

4. Osobitné limitovanie nároku na štátnu prémie v prvom roku sporenia

Dochádza k limitovaniu nároku na štátnu prémie zo zmluvy o stavebnom sporení uzavretej v priebehu kalendárneho roka v tom zmysle, že ak stavebný sporiteľ uzatvorí zmluvu o stavebnom sporení v prvom polroku kalendárneho roka, má nárok na plnú (maximálnu) výšku štátnej prémie. Ak stavebný sporiteľ uzavrie zmluvu o stavebnom sporení až v druhom polroku, jeho nárok na štátnu prémie z tejto zmluvy nesmie presiahnuť 1/2 maximálnej sumy štátnej prémie ustanovenej zákonom pre daný kalendárny rok.

Ustanovenie sa dotkne stavebných sporiteľov - fyzických osôb a SVB a použije sa na zmluvu o stavebnom sporení uzatvorenú od 1. 1. 2019.

5. Zrušenie inštitútu „priateľských sporiteľov“

Stavebný sporiteľ bude musieť aj po 6-tich rokoch od uzatvorenia zmluvy o stavebnom sporení pri vyplácaní finančných prostriedkov zhodnotených o úrok a štátnu prémie dokladovať účel spojený s bývaním v zmysle zákona. To znamená, že pokiaľ bude mať stavebný sporiteľ záujem o vyplatenie štátnej prémie, ak mu na štátnu prémie vznikne nárok, bude musieť preukázať účelové použitie prostriedkov stavebného sporenia aj v prípade, ak zmluvu o stavebnom sporení vypovie po 6-tich rokoch od jej uzatvorenia. Ustanovenie sa dotkne len tých stavebných sporiteľov (fyzických osôb a SVB), ktorí uzatvorili zmluvu o stavebnom sporení od 1. 1. 2019.