

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 prémiiu). Najdôležitejšie z nich sú:

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

1. Zmena výšky štátnej premie

Zmena nastáva v minimálnej percentuálnej hodnote štátnej premie – 5 % sa mení na 2,5 % z ročných vkladov a zároveň sa mení aj maximálna výška štátnej premie, ktorá sa z 66,39 € zvyšuje na 70 €. Štátna premiiu 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 premiiu, 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 premie. Už na kalendárny rok 2019 sa štátna premiiu 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 premie podľa príjmu

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

Pokiaľ ide o plnoletého stavebného sporiteľa, **nárok na štátnu premiiu má stavebný sporiteľ, ktorý dosiahol plnoletosť do konca kalendárneho roka, za ktorý sa uplatňuje nárok na štátnu premiiu, 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 premiiu, **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 premiiu; priemerný mesačný príjem sa vypočíta ako jedna dvanásťina 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 premie počas čerpania a splácania medziúveru

Stavebnému sporiteľovi (fyzickej osobe) **nepatrí štátna premiiu 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 premiiu v prvom roku sporenia

Dochádza k limitovaniu nároku na štátnu premiiu 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 premie. Ak stavebný sporiteľ uzavrie zmluvu o stavebnom sporení až v druhom polroku, jeho nárok na štátnu premiiu z tejto zmluvy nesmie presiahnuť 1/2 maximálnej sumy štátnej premie 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 premiiu dokladovať účel spojený s bývaním v zmysle zákona. To znamená, že pokiaľ bude mať stavebný sporiteľ záujem o vyplatenie štátnej premie, ak mu na štátnu premiiu 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.**