



Eva Tomášková

eva.tomaskova@law.muni.cz

Katedra finančního práva a národního
hospodářství

Veřejné finance

Sociální zabezpečení



Svěřenecké fondy

- Sociální pojištění
- Zdravotní pojištění
- povinné příspěvky – započítávají se do souhrnné daňové kvóty





Sociální zabezpečení

- řešení důsledků sociálních událostí a rizik a při garanci sociálních jistot
- Sociální událost – vede k tíživé sociální situaci
- Sociální riziko - „sociální události či sociální příhody, které jsou právem známé, a s nimiž právo řadí vznik, změnu či zánik práv a povinností, pomocí nichž lze těmto událostem předejít či je zmírnit nebo překonat tíživou životní situaci způsobenou takovou událostí.“ (Krebs, 1997)
- Sociální jistota - např. právo na vzdělání, právo na ošetření v nemoci
- paradox sociálního zabezpečení



Poplatníci sociálního zabezpečení

- Zaměstnavatelé
- Zaměstnanci
- OSVČ
- Dobrovolní účastníci důchodového pojištění




Nemocenské pojištění

- Nemocenské
- Peněžitá pomoc v mateřství
- Ošetřovné
- Vyrovnávací příspěvek v těhotenství a mateřství
- Invalidní důchody



Oblasti sociálního zabezpečení

- Zabezpečení ve stáří
 - starobní, pozůstalostní důchody
- Péče o zdraví, zabezpečení v nemoci a při úrazu, při invaliditě
 - invalidní důchody, nemocenské dávky
- Rodinná politika
 - zabezpečení matek v těhotenství a v mateřství, pomoc rodinám s dětmi, Zabezpečení pozůstalých v případě úmrtí rodinných příslušníků
- Zabezpečení v nezaměstnanosti
- Sociální pomoc (dříve chudinská péče)



Principy sociálního zabezpečení

- univerzalita
 - Každý občan, nezávisle na své profesi, má při vzniku sociální události stejné právo na dávky sociálního zabezpečení
- uniformita
 - Každý subjekt může uplatnit nárok na dávky sociálního zabezpečení podle předem známých pravidel, přičemž tato pravidla jsou pro všechny subjekty stejná
- komplexnost
 - zaopatřit občana v různých situacích, které jsou definovány v zákoně o SZ
- Adekvátnost
 - Každá dávka či služba sociálního zabezpečení je přiměřená zdrojům a sociálním potřebám jedince
- sociální garance
 - Jestliže nastane v životě občana nárok na dávky či služby sociálního zabezpečení, pak je garantováno poskytnutí příslušné dávky či služby
- sociální solidarita
 - v rámci společnosti upřednostňování sociálně potřebnějších občanů
- sociální spravedlnost
 - Společnost využívá takový systém, který považuje za nejspravedlivější
- participace



Metody sociálního zabezpečení I.

- Sociální pojištění
 - povinné příspěvky
 - princip ekvivalence (zásluhové dávky), princip všeobecnosti a univerzality
 - doplňkem je soukromé pojištění, někdy se státní podporou
- Státní sociální podpora
 - adresné částky
 - hrazeny z daní (není stanovena konkrétní částka, kterou jedinec přispívá)
 - např. přídavky na děti
- Podnikové zaopatření



Metody sociálního zabezpečení II.

- Sociální pomoc
 - hrazeno ze státního rozpočtu a z různých neziskových organizací
 - ve složitých životních situacích, kdy se občan nedokáže sám o sebe postarat, např. nezaměstnanost, úraz
 - princip solidarity, adresné dávky
- Sociální péče
 - realizaci těchto služeb provádí regionální veřejný sektor či soukromé neziskové organizace
- Spoření
 - v rámci dobrovolného smluvního důchodového pojištění






Dávky sociálního zabezpečení I.

- Dávky zásluhové
 - závisí na výši předchozího příjmu
 - princip ekvivalence a princip solidarity
 - pouze peněžní forma (např. náhrady při pracovních úrazech)
- Dávky univerzální (tzv. plošné dávky)
 - nezávisí na předchozím příjmu (porodné)
 - mohou mít formu peněžní i naturální (např. ve zdravotnictví)




Dávky sociálního zabezpečení II.

- Dávky individualizované (tzv. adresné dávky)
 - poskytovány dle určitého kritéria potřebným občanům v individuální výši
- Dávky kombinované
 - kombinace zásluhových a univerzálních dávek, např. starobní důchody
 - posilovat zásluhovou složku



Financování sociálního zabezpečení

- **Přímé**
 - povinné příspěvky + část daňového výnosu
 - dávky sociálního zabezpečení
- **Nepřímé**
 - daňové úlevy u individuálních důchodových daní a důchodových daní korporací
 - daňové výdaje
- **Prostředky na financování sociální zabezpečení**
 - v parafiskálním mimorozpočtovém fondu sociálního zabezpečení
 - ve veřejných rozpočtech
- **Sociální kvóta**



Systemy financování sociálního zabezpečení I.


- Průběžné financování
 - Příčiny deficitnosti tohoto systému:
 - Demografické příčiny (stárnutí obyvatel, nízká porodnost)
 - Rozsáhlý sociální program (široká „nabídka“ dávek sociálního zabezpečení)
 - Potřeba valorizace dávek
 - Růst nákladů institucí poskytujících služby sociálního zabezpečení
 - Růst povinných příspěvků na sociální zabezpečení, což má za důsledek:
 - Snižování čisté mzdy zaměstnanců
 - Zvyšování nezaměstnanosti
 - Nízká tvorba nových pracovních míst
 - Malé domácí úspory
 - Vládní populismus





Systemy financování sociálního zabezpečení II.

- Kapitálové financování
 - kapitalizovaný fond sociálního zabezpečení na pojišťovacím principu
 - respektuje princip ekvivalence a zásluhovosti
 - stát dohlíží nad hospodařením těchto pojišťoven a vymezuje způsoby zhodnocení
 - posiluje odpovědnost jednotlivce a stimuluje jej ke spoření na stáří (příspěvky ze státního rozpočtu, daňové výhody)



Vícepilířový systém financování sociálního zabezpečení

- Veřejný pilíř
 - minimální prostředky na stáří a případná rizika
 - všeobecný program zdravotní péče,
 - všeobecný program sociální pomoci,
 - univerzální dávky soc. zabezpečení,
 - státem garantovaná min. výše starobního důchodu,
 - povinné pojištění
 - princip neekvivalence a solidarity
 - průběžný systém financování (povinné příspěvky, dávky)
- Povinný soukromý pilíř
 - povinné spoření občanů v kapitalizovaném fondu pojišťovny
 - odluka sociálního zabezpečení od státu a zrušení mezigeneračního přerozdělování
 - princip ekvivalence (zásluhové dávky)
- Dobrovolný soukromý pilíř
 - dobrovolné soukromé pojištění
 - princip ekvivalence a jsou používány zásluhové dávky

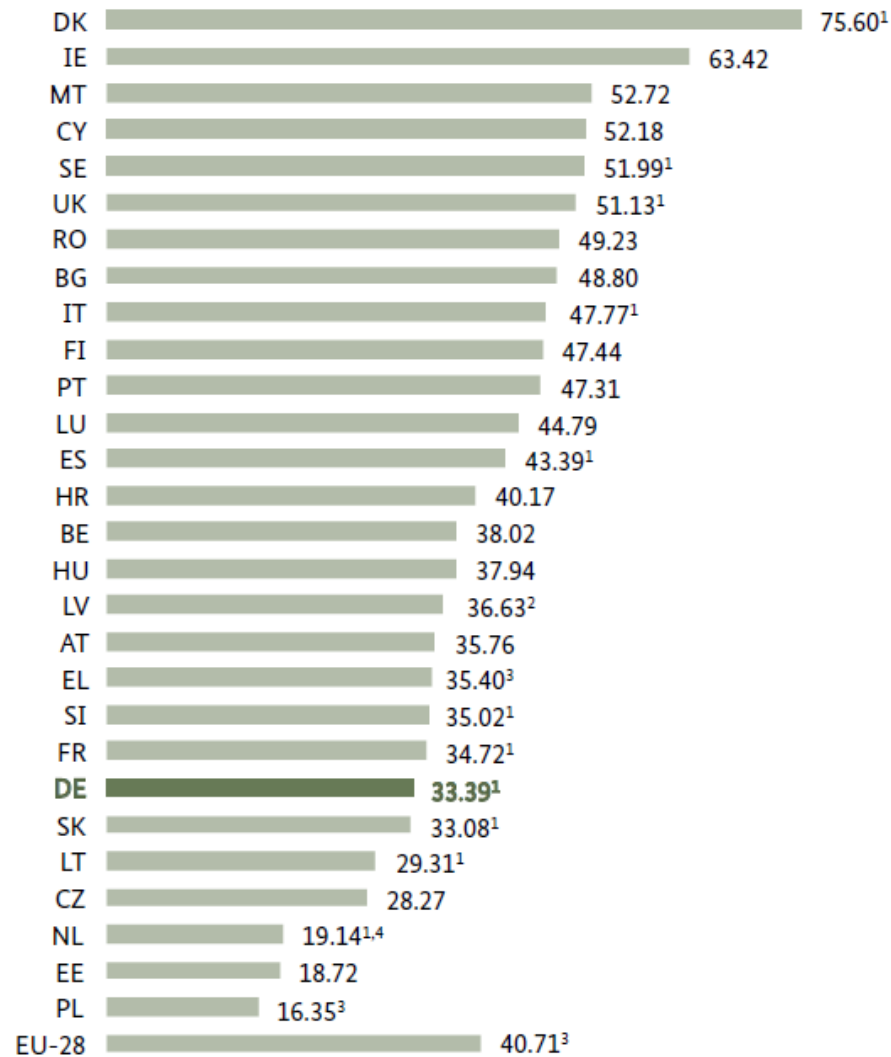


Situace v ČR v oblasti SZ

- Sociální zabezpečení je příjmem SR (Ministerstvo práce a sociálních věcí) odděleně se sleduje pouze část plynoucí na důchodové pojištění.
- Metody sociálního zabezpečení:
 - sociální pojištění
 - sociální péče
 - sociální pomoc
- Oblasti sociálního zabezpečení:
 - Důchodové pojištění
 - Nemocenské pojištění (včetně pojištění pro případ mateřství a invalidity)
 - Pojištění v nezaměstnanosti
 - Péče o rodinu
 - Sociální péče, tzv. záchranná sociální síť (např. péče o opuštěné děti, hendikepované občany apod.)
 - Zdravotní pojištění (dostupnost základní zdravotní péče)
- Princip ekvivalence v kombinaci s principem solidarity

General government contributions to social security 2013

% of total receipts



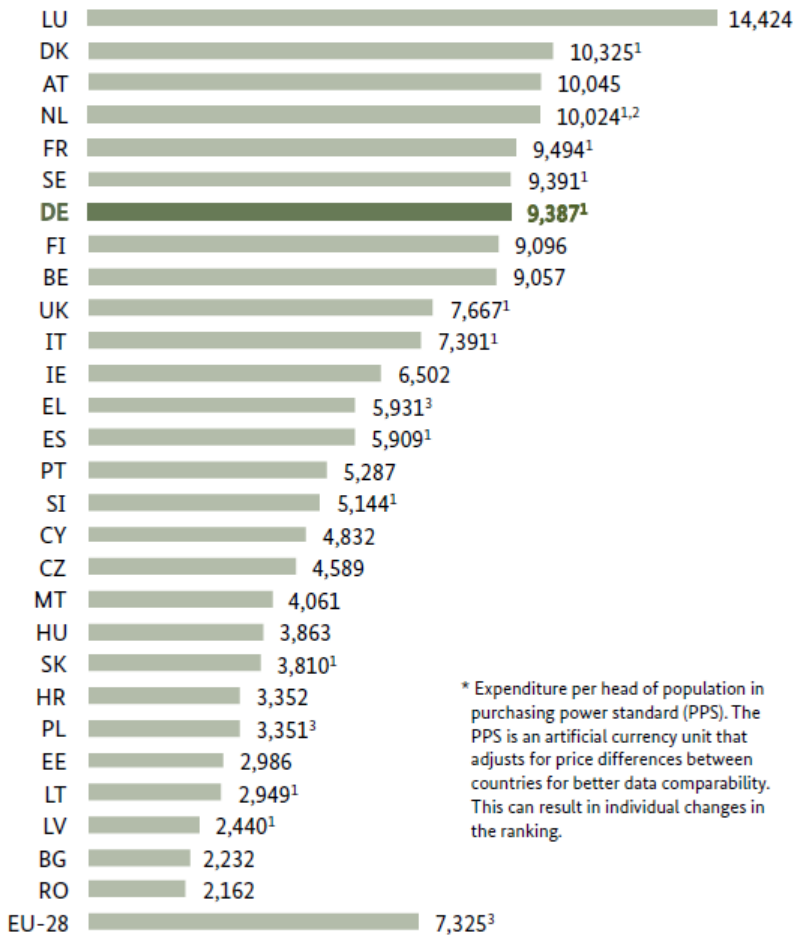
¹ Provisional value, ² Estimated value

³ Provisional value for 2012, data for 2013 not available, ⁴ Break in series

Data as of June 2016 | Source: Eurostat

Total expenditure on social protection 2012

Per head of population (PPS*)



* Expenditure per head of population in purchasing power standard (PPS). The PPS is an artificial currency unit that adjusts for price differences between countries for better data comparability. This can result in individual changes in the ranking.

¹ Provisional value, ² Break in series

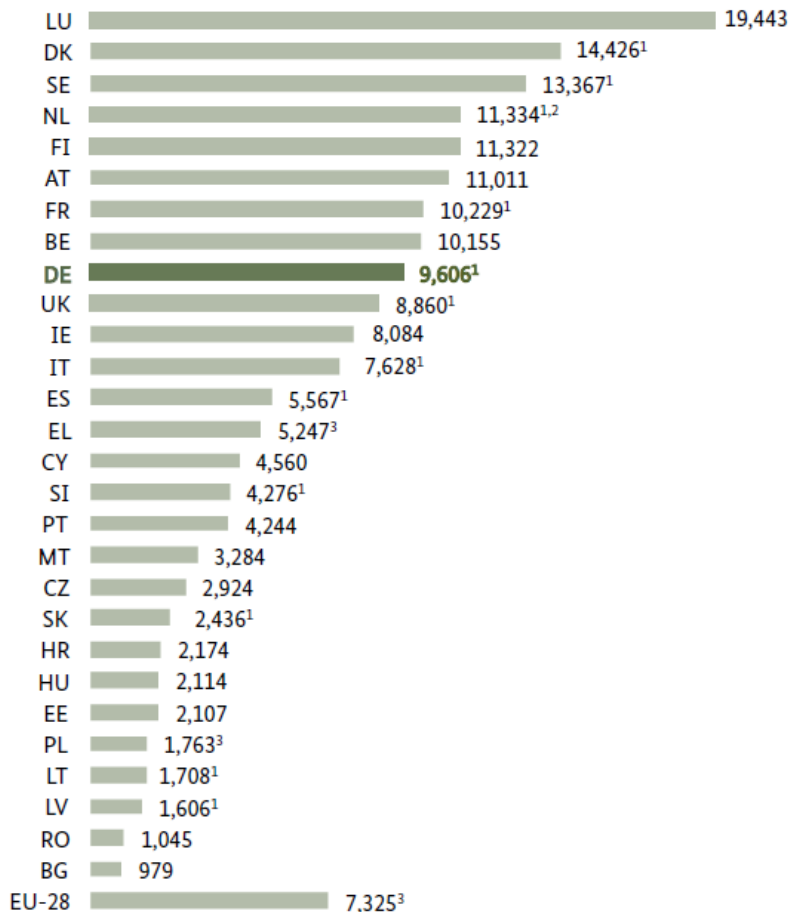
³ Provisional value for 2012, data for 2013 not available

Data as of June 2016

Source: Eurostat

Total expenditure on social protection 2013

Per head of population (EUR)



¹ Provisional value, ² Break in series

³ Provisional value for 2012, data for 2013 not available

Data as of June 2016

Source: Eurostat



Sazby pojistného v ČR

| Pojistné | 2008 | 2009 | 2010 | 2011- |
|--|---------------|---------------|--------------|--------------|
| Zaměstnanec | 8 % | 6,5 % | 6,5 % | 6,5% |
| Nemocenské pojištění | 1,1 % | 0 % | 0 % | 0 % |
| Důchodové pojištění | 6,5 % | 6,5 % | 6,5 % | 6,5 % |
| Příspěvek na státní politiku zaměstnanosti | 0,4 % | 0 % | 0 % | 0 % |
| Zaměstnavatel | 26 % | 25 % | 25 % | 25 % |
| Nemocenské pojištění | 3,3 % | 2,3 % | 2,3 % | 2,3 % |
| Důchodové pojištění | 21,5 % | 21,5 % | 21,5 % | 21,5 % |
| Příspěvek na státní politiku zaměstnanosti | 1,2 % | 1,2 % | 1,2 % | 1,2 % |
| OSVČ | 29,6 % | 29,2 % | 29,2% | 29,2% |
| Nemocenské pojištění | 4,4 % | 1,4 % | 1,4 % | 2,3 % |
| Důchodové pojištění a státní politiku zaměstnanosti | 29,6 % | 29,2 % | 29,2 % | 29,2 % |

Sazby sociálního pojištění v zemích EU

| Sociální pojištění v zemích EU v roce 2003 | | | |
|--|----------------|----------------|-----------------|
| Stát | Zaměstnanec | Zaměstnavatel | Čelkem |
| Belgie * | 13,07 % | 32,35 % | 45,42 % |
| Dánsko | 0 % | 0 % | 0 % |
| Finsko | 4,4 % | 17,3 % | 21,7 % |
| Francie | 6,55 % | 8,2 % | 14,75 % |
| Irsko * | 4 % | 8,5 % | 12,5 % |
| Itálie | 8,89 % | 23,81 % | 32,7 % |
| Lucembursko | 8 % | 8 % | 16 % |
| Německo | 9,55 % | 9,55 % | 19,1 % |
| Nizozemí | 17,9 % | 0 % | 17,9 % |
| Portugalsko * | 11 % | 23,25 % | 34,25 % |
| Rakousko | 10,25 % | 12,55 % | 22,8 % |
| Řecko | 6,67 % | 13,33 % | 20 % |
| Španělsko * | 4,7 % | 23,6 % | 28,3 % |
| Švédsko | 7 % | 10,21 % | 17,21 % |
| Velká Británie * | 8,4 % - 10,0 % | 8,9 % - 11,9 % | 17,3 % - 21,9 % |
| Česko | 8 % | 26 % | 34 % |

*státy, kde je pouze jedna sazba pro zdravotní a sociální pojištění dohromady

Pramen: "Sozial Kompass Europa", Herausgeber: Bundesministerium für Gesundheit und soziale Sicherung - Bundesrepublik Deutschland



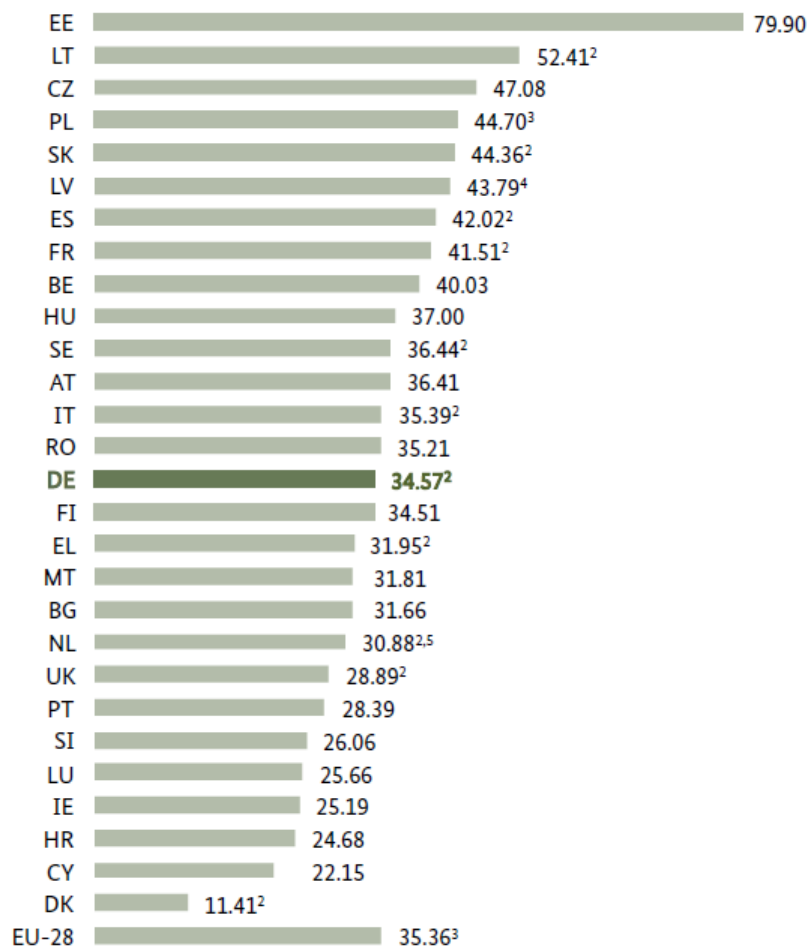
Výše soc. pojištění hrazeného zaměstnancem v roce 2008 (v %)

Zdroj: Gola, P. Sociální pojištění odkrojí z výplat největší kus. Měsíc.cz. [2. 10. 2008]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/clanky/socialni-pojisteni-odkroji-z-vyplat-nejvetsi-kus/>

| Země | Sociální pojištění | Země | Sociální pojištění |
|--------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|
| Polsko | 25,6 | Dánsko | 11,2 |
| Nizozemí | 21,4 | Portugalsko | 11 |
| Německo | 20,85 | Itálie | 9,2 |
| Rakousko | 18,1 | Velká Británie | 9,2 |
| Řecko | 16 | Norsko | 7,8 |
| Turecko | 15 | USA | 7,65 |
| Švýcarsko | 14,4 | Kanada | 7,55 |
| Belgie | 14 | Korea | 7,1 |
| Lucembursko | 14 | Švédsko | 7 |
| Francie | 13,6 | Finsko | 6,5 |
| Maďarsko | 13,5 | Španělsko | 6,35 |
| Slovensko | 13,4 | Irsko | 5,1 |
| Česko | 12,5 | Island | 4,2 |
| Japonsko | 11,85 | Nový Zéland | 1,2 |

Employers' social contribution¹ 2013

% of total receipts



¹ Including imputed contributions (e.g. for civil servants), ² Provisional value,

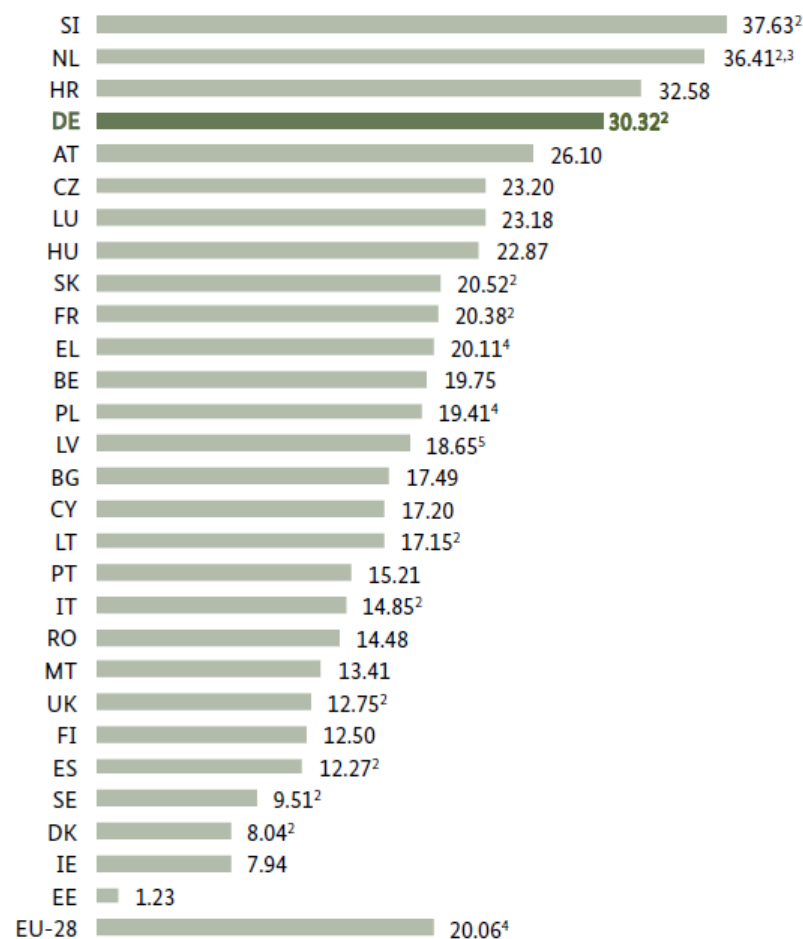
³ Provisional value for 2012, data for 2013 not available, ⁴ Estimated value,

⁵ Break in series

Data as of June 2016 | Source: Eurostat

Employees' social contribution¹ 2013

% of total receipts



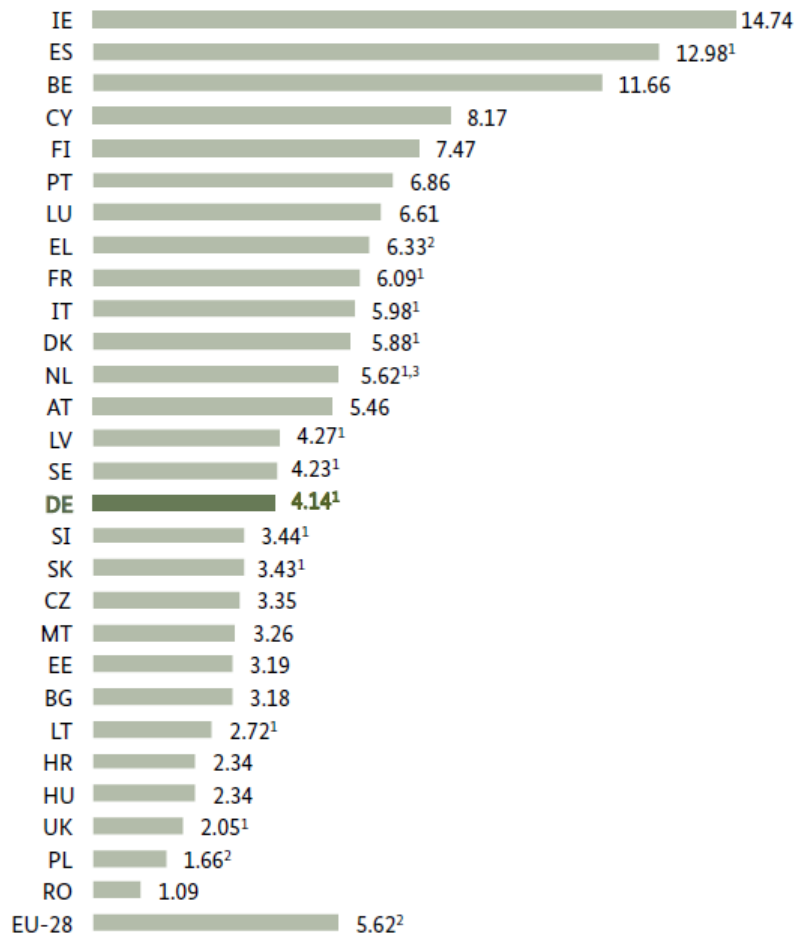
¹ Including contributions from self employed persons and pensioners,

² Provisional value, ³ Break in series, ⁴ Provisional value for 2012, data for 2013 not available, ⁵ Estimated value

Data as of June 2016 | Source: Eurostat

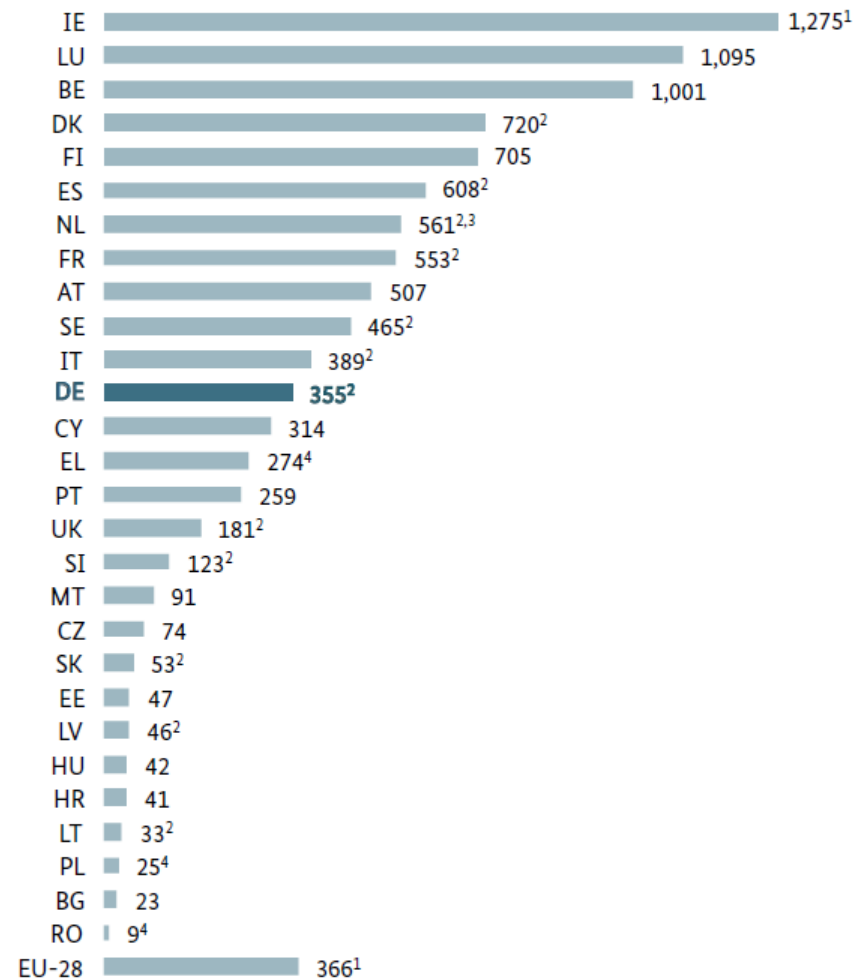
Social benefits by function 2013: Unemployment

% of total benefits



Expenditure on the unemployed 2013

Per head of population (EUR, constant 2005 prices)



¹ Provisional value, ² Estimated value

³ Provisional value for 2012, data for 2013 not available

Data as of June 2016

Source: Eurostat

¹ Value for 2012, data for 2013 not available, ² Provisional value

³ Break in series, ⁴ Provisional value for 2012, data for 2013 not available

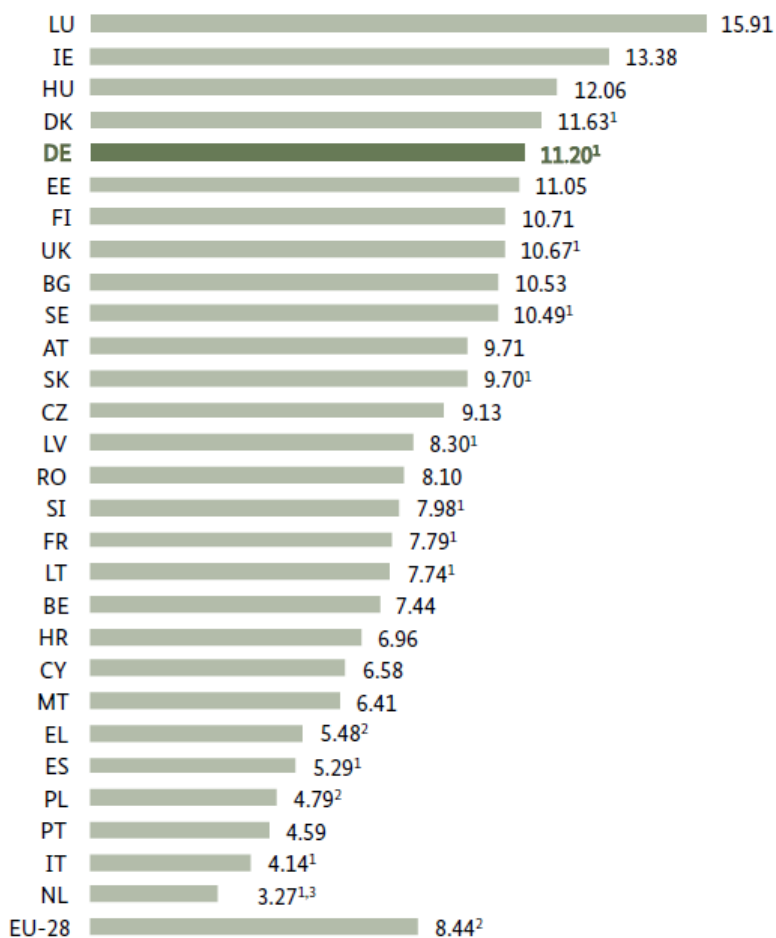
Data as of June 2016

Source: Eurostat

Pramen: "Sozial Kompass Europa", (Social Security Compass), Federal Ministry of Labour and Social Affairs, 7th Edition 2016

Social benefits by function 2013: Family/Children

% of total benefits



¹ Provisional value, ² Provisional value for 2012, data for 2013 not available

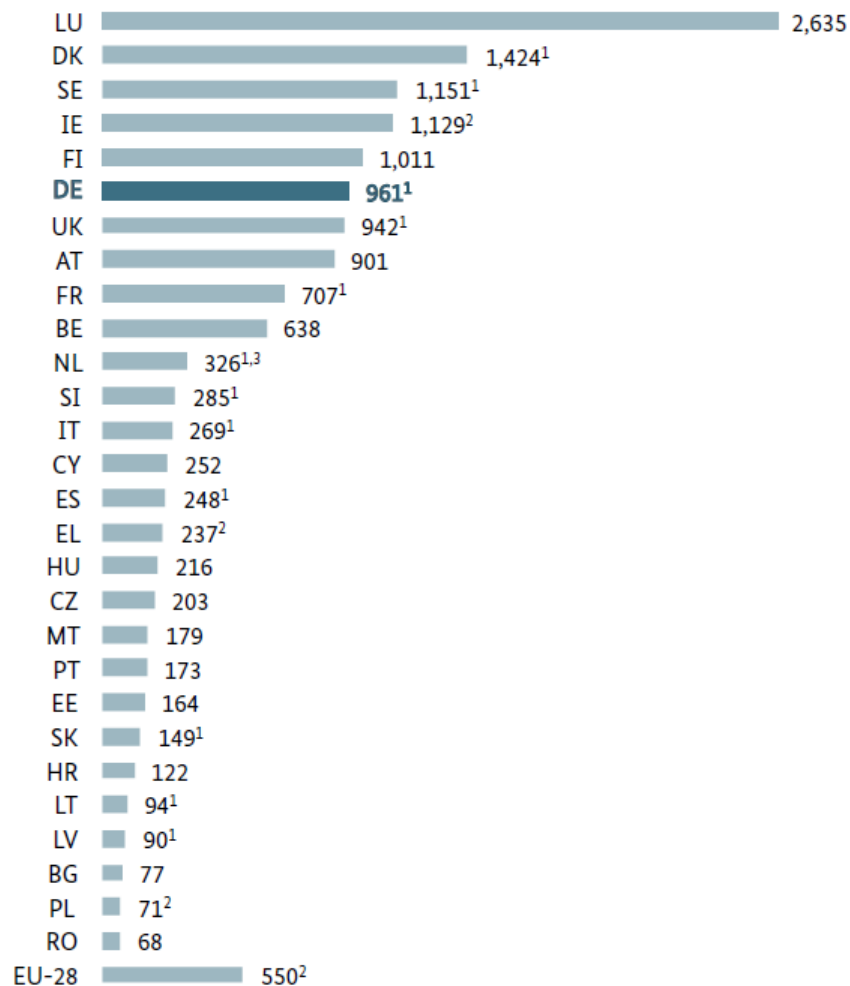
³ Break in series

Data as of June 2016

Source: Eurostat

Benefits family/children 2013

Per head of population (EUR, constant 2005 prices)



¹ Provisional value, ² Provisional value for 2012, data for 2013 not available

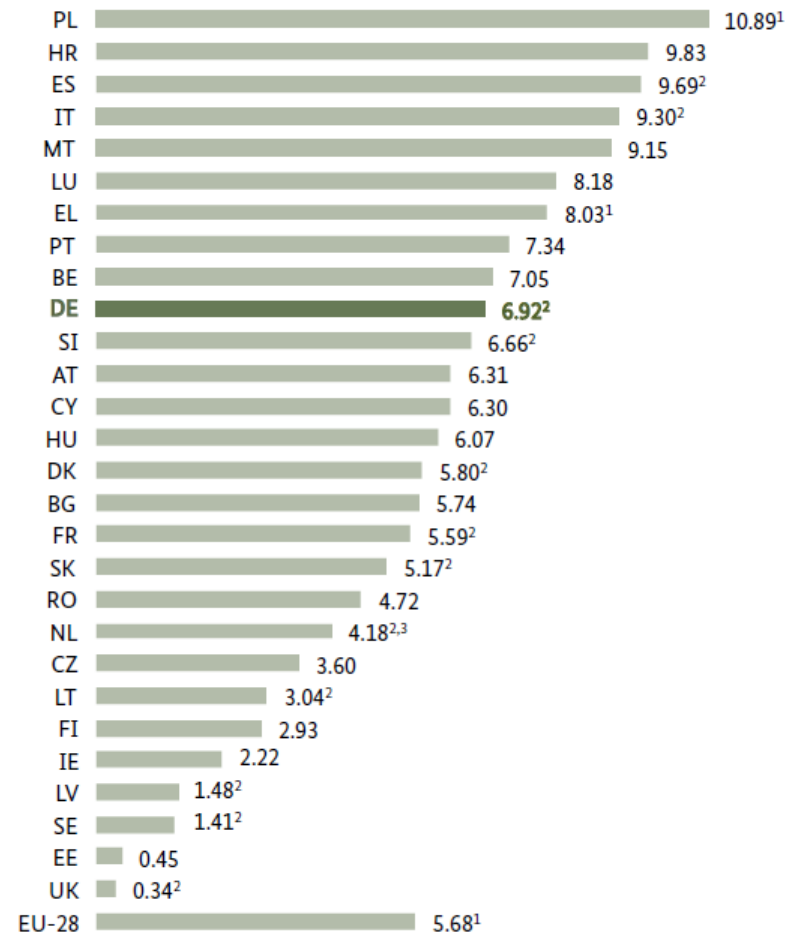
³ Break in series

Data as of June 2016

Source: Eurostat

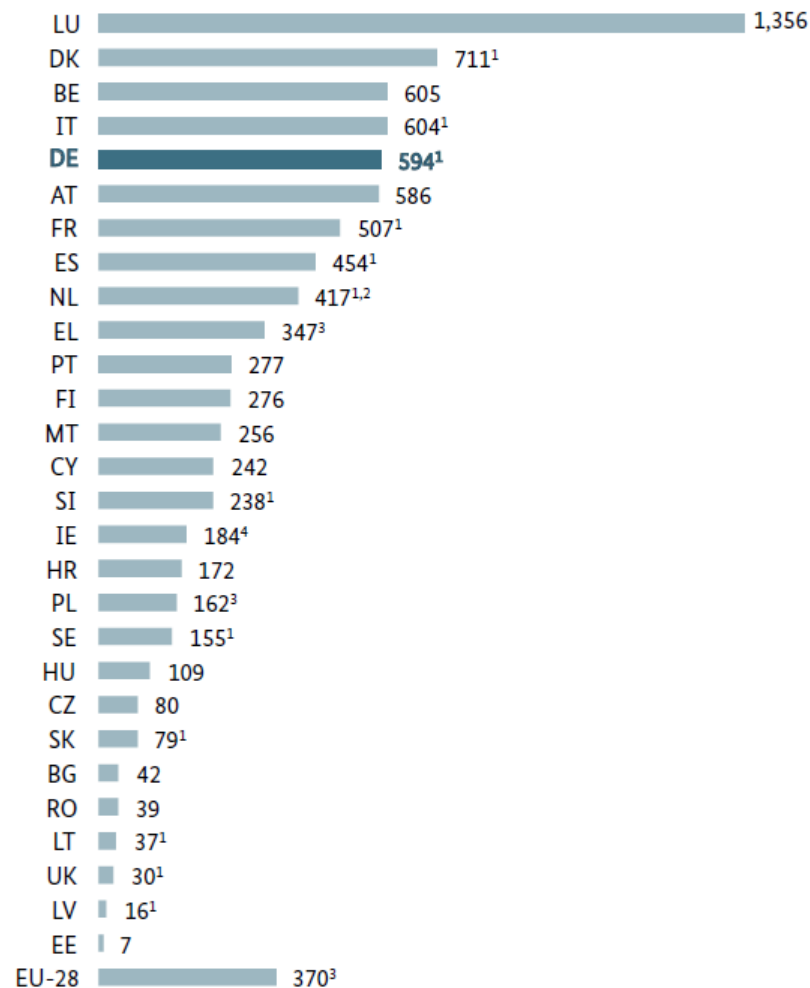
Social benefits by function 2013: Surviving dependants

% of total benefits



Surviving dependants' benefits 2013

Per head of population (EUR, constant 2005 prices)



¹ Provisional value for 2012, data for 2013 not available

² Provisional value, ³ Break in series

Data as of June 2016

Source: Eurostat

¹ Provisional value, ² Break in series, ³ Provisional value for 2012, data for 2013 not available

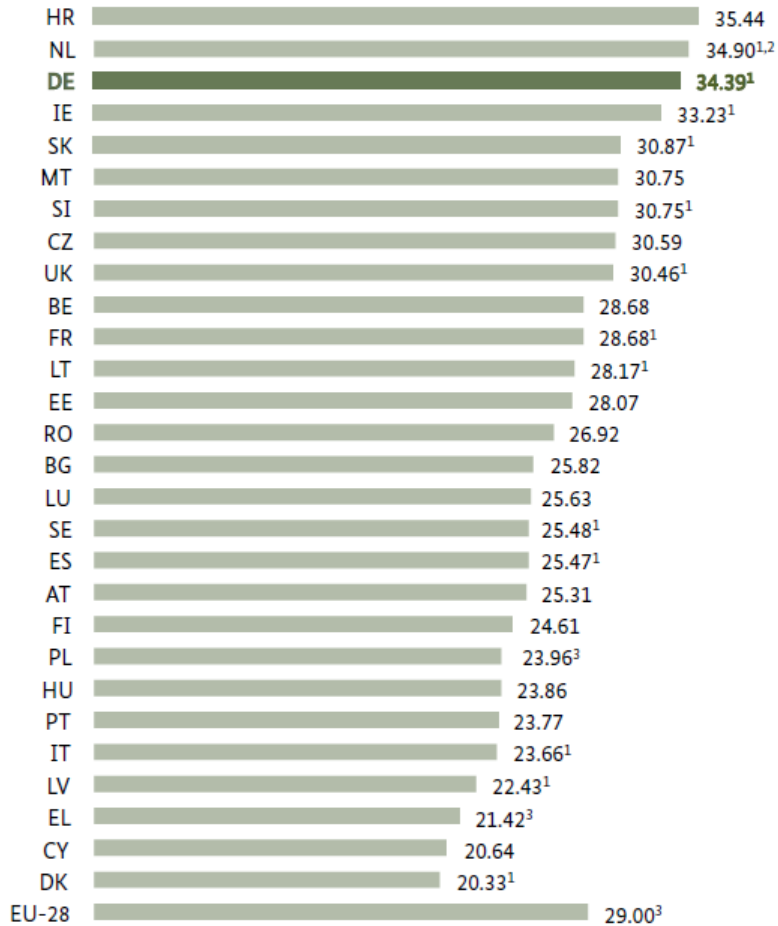
⁴ Value for 2012, data for 2013 not available

Data as of June 2016

Source: Eurostat

Social benefits by function 2013: Illness

% of total benefits



¹ Provisional value, ² Break in series

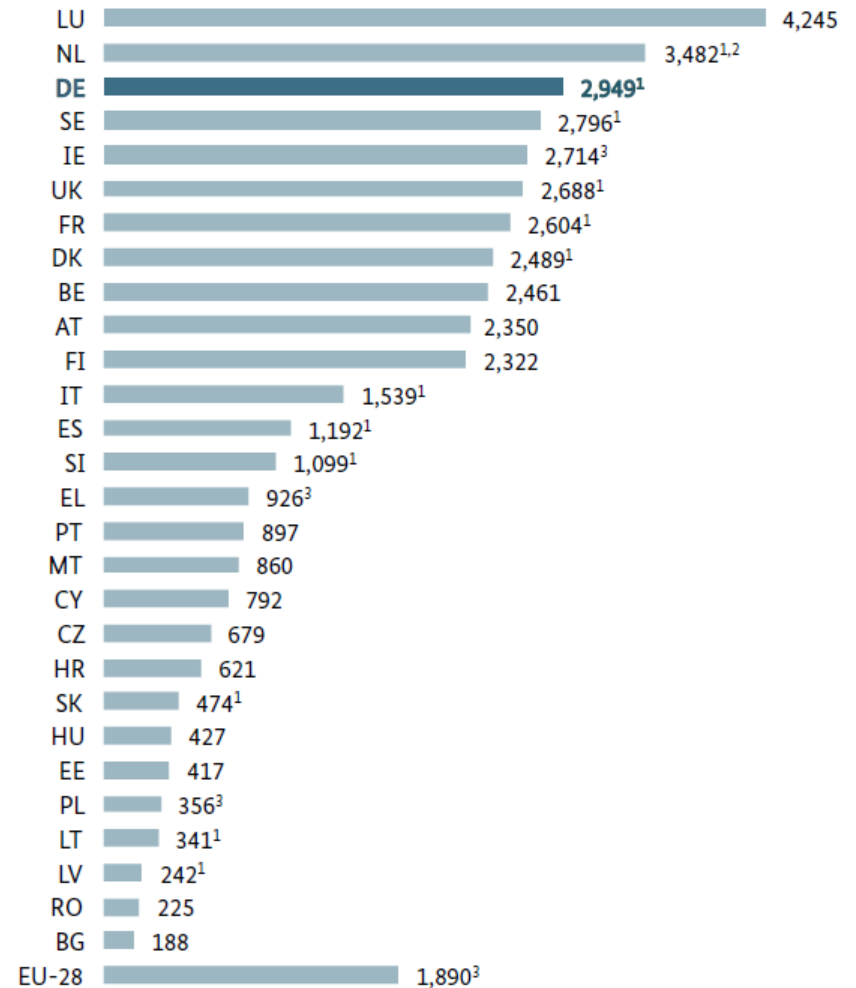
³ Provisional value for 2012, data for 2013 not available

Data as of June 2016

Source: Eurostat

Illness/health care 2013

Per head of population (EUR, constant 2005 prices)



¹ Provisional value, ² Break in series

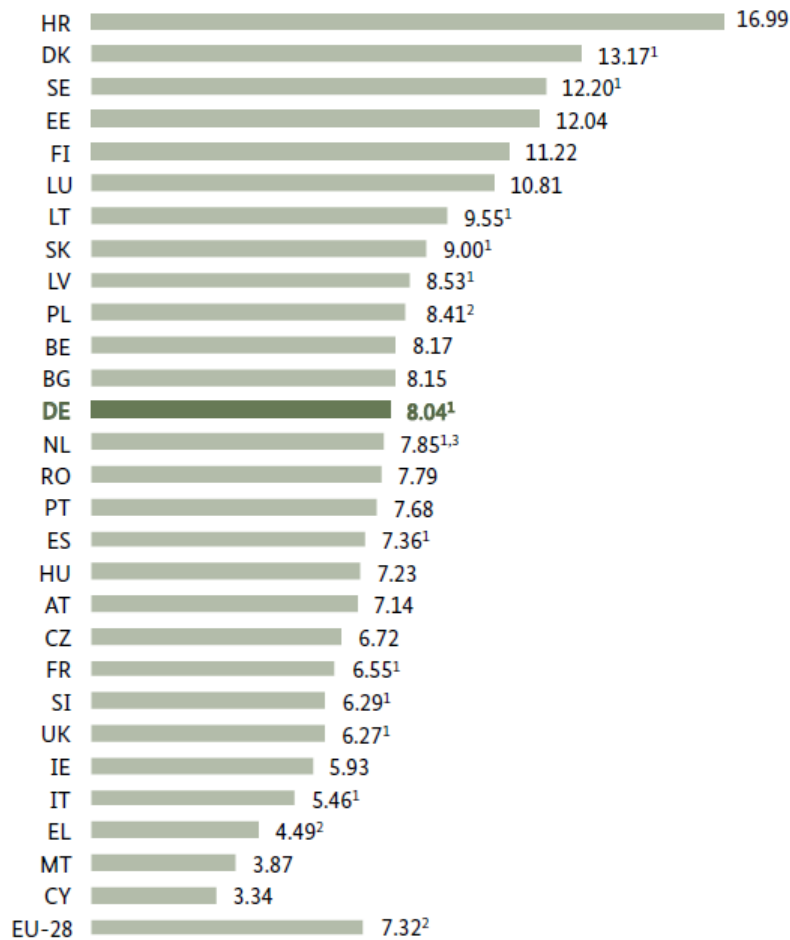
³ Provisional value for 2012, data for 2013 not available

Data as of June 2016

Source: Eurostat

Social benefits by function 2013: Invalidity

% of total benefits



¹ Provisional value, ² Provisional value for 2012, data for 2013 not available

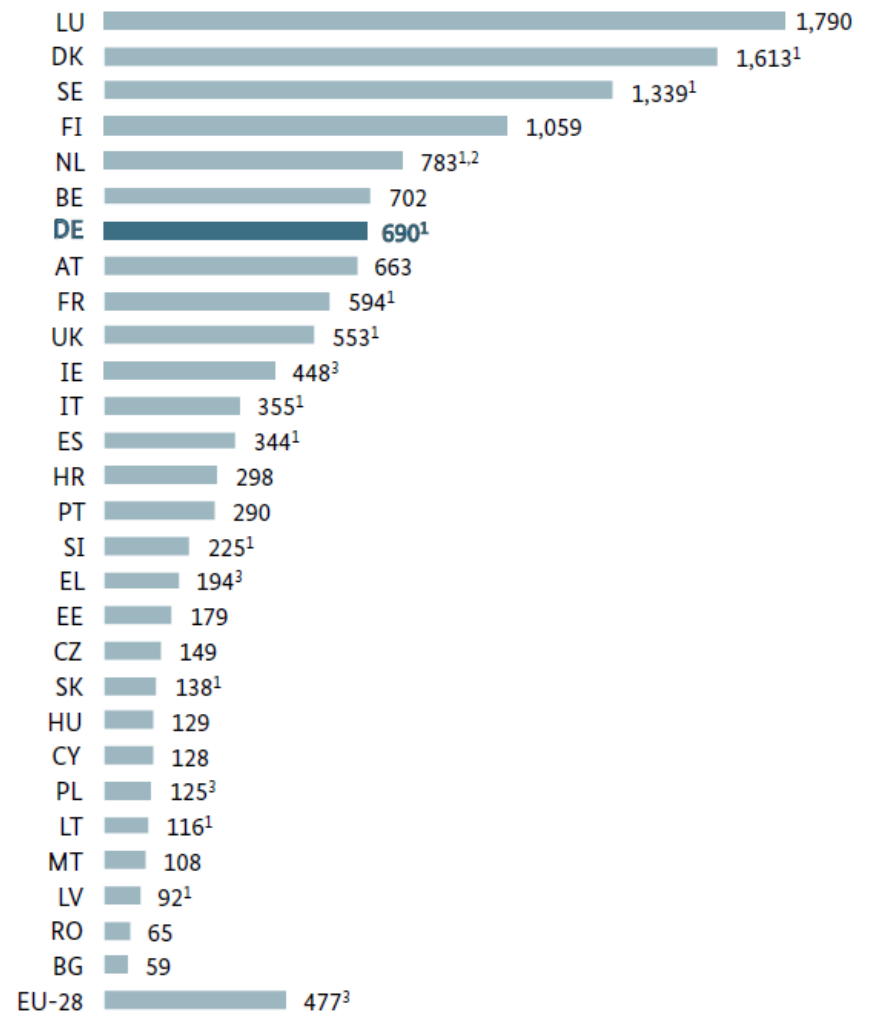
³ Break in series

Data as of June 2016

Source: Eurostat

Invalidity benefits 2013

Per head of population (EUR, constant 2005 prices)



¹ Provisional value, ² Break in series

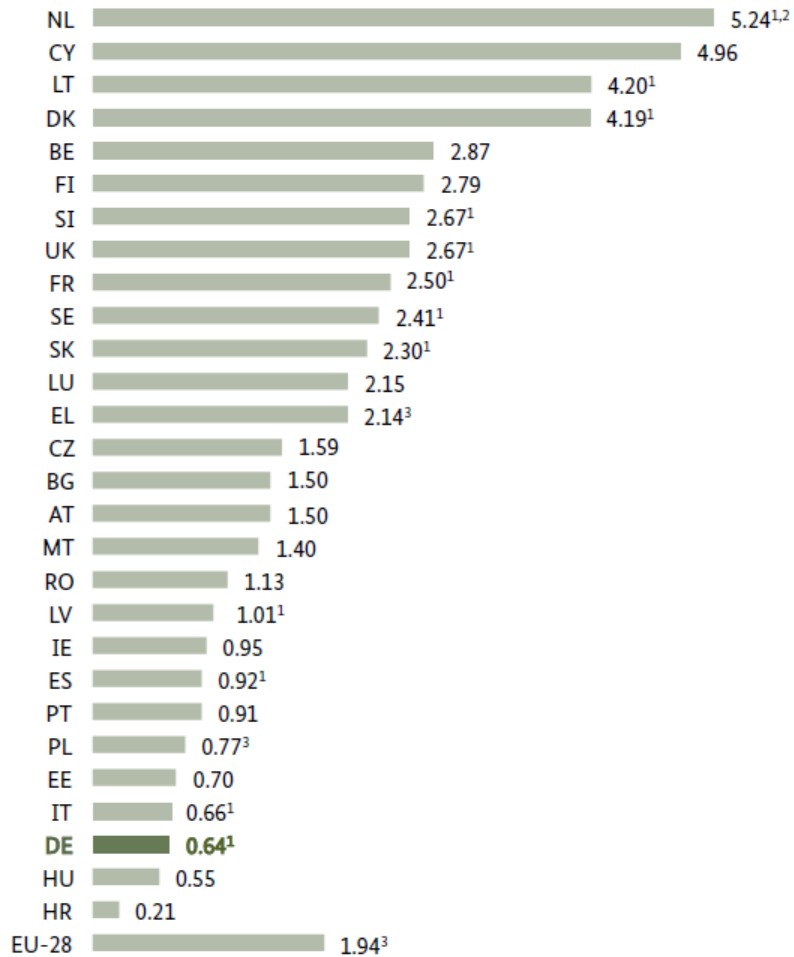
³ Provisional value for 2012, data for 2013 not available

Data as of June 2016

Pramen: "Sozial Kompass Europa", (Social Security Compass), Federal Ministry of Labour and Social Affairs, 7th Edition 2016

Social benefits by function 2013: Social exclusion

% of total benefits



¹ Provisional value, ² Break in series

³ Provisional value for 2012, data for 2013 not available

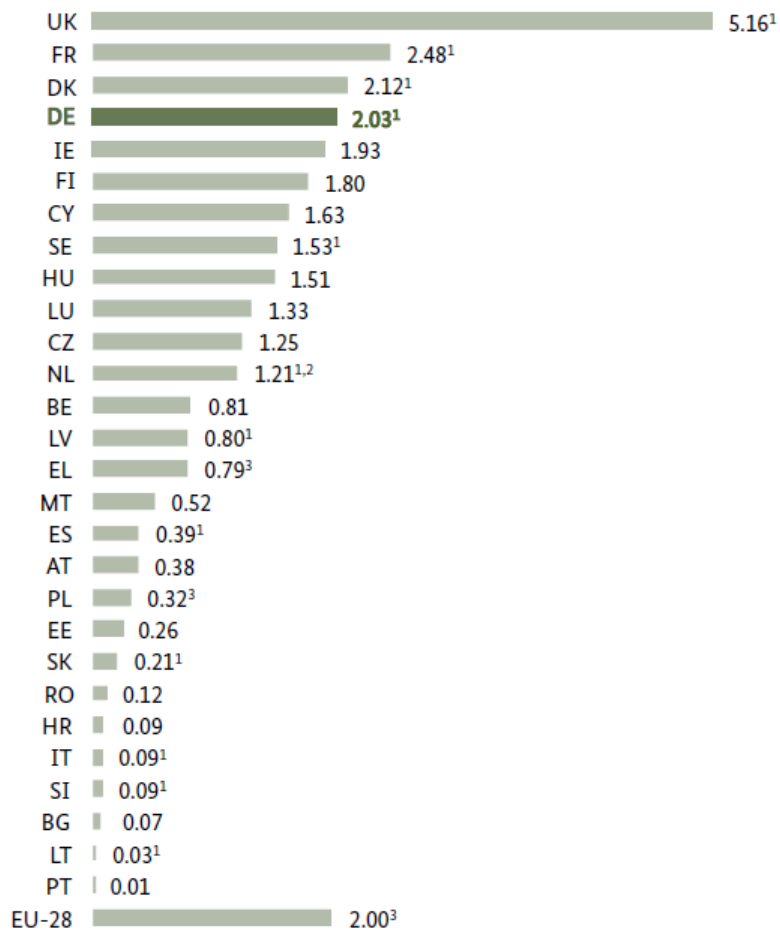
Data as of June 2016

Source: Eurostat

Pramen: "Sozial Kompass Europa", (Social Security Compass), Federal Ministry of Labour and Social Affairs, 7th Edition 2016

Social benefits by function 2013: Housing

% of total benefits



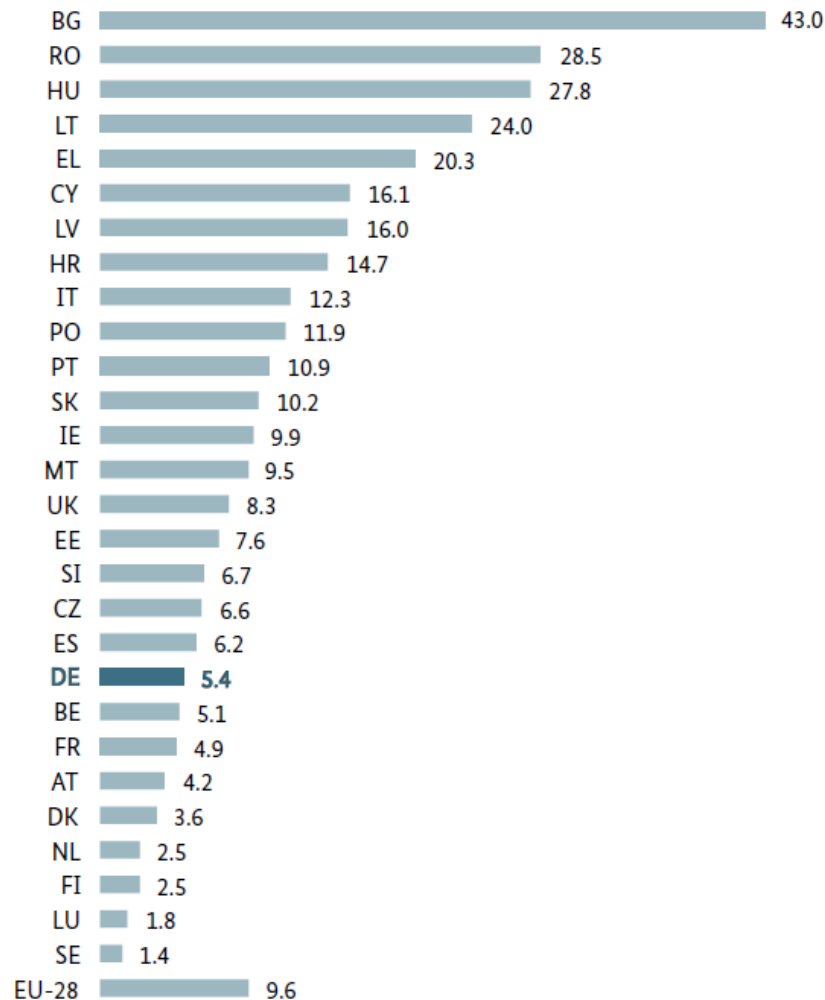
¹ Provisional value, ² Break in series

³ Provisional value for 2012, data for 2013 not available

Data as of June 2016 | Source: Eurostat

Rate of people affected by considerable material deprivation 2013

in %




Data as of June 2016

Source: Eurostat




RADEJI NA TO ŠARPNĚTE, AŽ JSME CO NEJDÁL, KOLEGO... OČEKÁVAT ZMĚNU JE
JEDNA VĚC A DOMLUVIT SE NA TOM KTEROU, JE VĚC DRUHÁ...



Třípilířový systém financování důchodového zabezpečení


- Veřejný pilíř (I. pilíř)
 - průběžné financování
 - povinné odvody zaměstnavatelů, zaměstnanců, OSVČ
- Kapitálový pilíř (II. pilíř)
 - kooperace s I. pilířem, individuální rozhodnutí
 - odvod 5 % z hrubé mzdy
 - 3 % z prvního pilíře (místo 28 % jen 25 % HM)
 - 2 % z HM navíc
 - vyplácení v důchodovém věku
- Dne 1. 1. 2016 nabyly platnost zákon č. 376/2015 Sb., o ukončení důchodového spoření a zákon č. 377/2015 Sb., kterým se mění některé zákony v souvislosti s přijetím zákona o ukončení důchodového spoření účinnosti
 - Vyplacení naspořených prostředků do konce roku 2016
 - Zbylé prostředky byly převedeny na účet správce pojistného



Třípilířový systém financování důchodového zabezpečení

- Dobrovolný soukromý pilíř (III. pilíř)
 - dřívější penzijní pojištění
 - daňové zvýhodnění – sleva na dani z příjmů - až 12 000,- Kč ročně – do konce roku 2016
 - státní podpora – měsíční

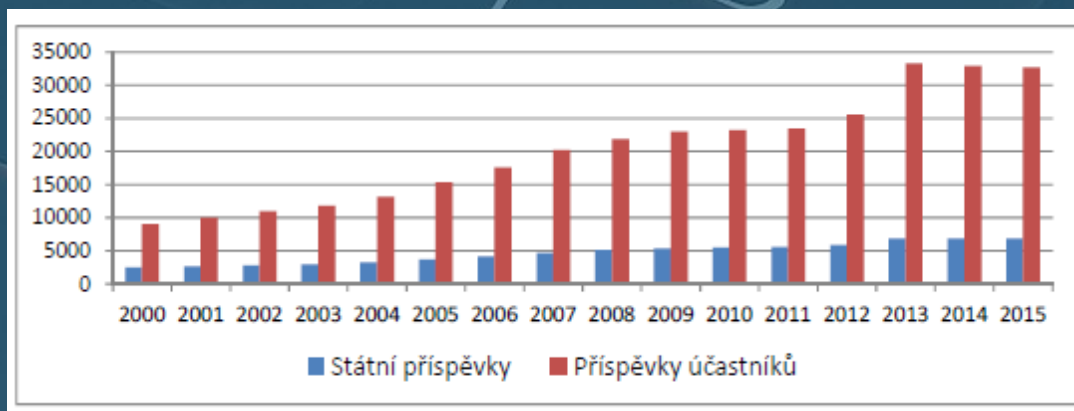
| Vlast. Přísp. | 100 Kč | 200 Kč | 300 Kč | 400 Kč | 500 Kč | 600 Kč | 700 Kč | 800 Kč | 900 Kč | 1000 Kč |
|----------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| Státní přísp. | 0 Kč | 0 Kč | 90 Kč | 110 Kč | 130 Kč | 150 Kč | 170 Kč | 190 Kč | 210 Kč | 230 Kč |




Třípilířový systém financování důchodového zabezpečení

- Změny po ukončení II. pilíře:
 - umožnění vstupu do systému i pro děti a uvolnění některých investičních limitů za účelem umožnění vyššího zhodnocení prostředků účastníků
 - Penze vyplácená po dobu delší než 10 let se tedy stejně jako doživotní penze osvobozuje od daně z příjmů. Rovněž se tato změna vztahuje i na penze z penzijního připojištění se státním příspěvkem a soukromého životního pojištění.
 - od roku 2017 zvýšení daňové podpory
 - Nově je nejvýhodnější měsíční úložka 3 000 korun. K první tisícovce stát přidá příspěvek 230 korun (stejná výše). Nyní však je možné odečíst z daňového základu 2 000 korun měsíčně.
 - Kolik lze ušetřit:
 - měsíční příspěvek klienta 3 000 Kč
 - roční příspěvek 36 000 Kč
 - od daňového základu lze odečíst 24 000 Kč
 - daňová úspora $24\,000 \times 15\% = 3\,600$ Kč

Vývoj výše státních příspěvků a příspěvků účastníka na penzijní připojištění a doplňkové penzijní spoření v ČR



Pramen: Škoda, M. Veřejné výdaje na důchodový systém v ČR - možná zlepšení



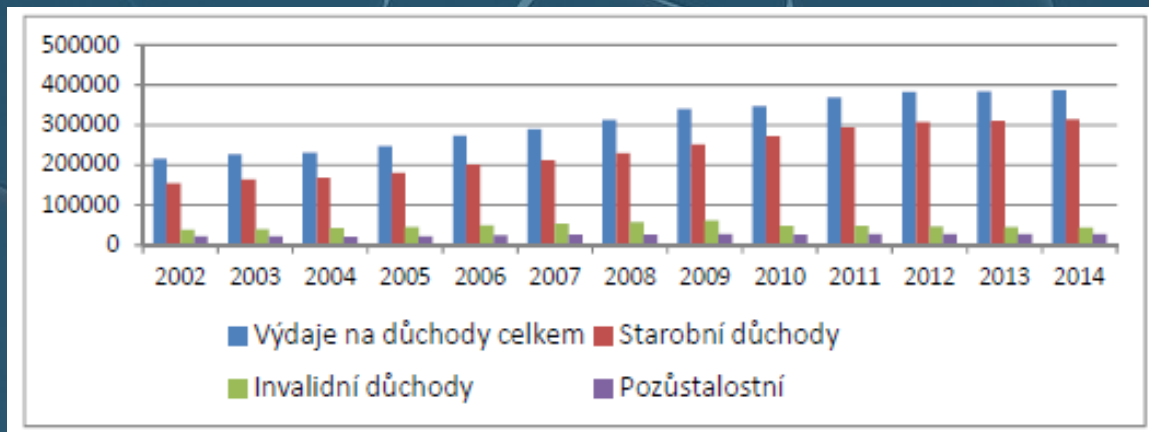
Vývoj počtu poplatníků pojistného na důchodce v ČR

| | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 |
|--|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| počet poplatníků na důchodce | 1,83 | 1,86 | 1,88 | 1,91 | 1,86 | 1,75 | 1,75 | 1,75 | 1,74 | 1,75 |
| počet poplatníků na starobního důchodce | 2,47 | 2,51 | 2,53 | 2,56 | 2,49 | 2,20 | 2,15 | 2,14 | 2,13 | 2,13 |

Pramen: Škoda, M. Veřejné výdaje na důchodový systém v ČR - možná zlepšení

Vývoj výdajů na dávky důchodového pojištění v ČR

- v mil. Kč



- % na celkových výdajích





Délka pobírání starobního důchodu v ČR

| Rok | Průměrná délka pobírání starobního důchodu |
|-------------|--|
| 2002 | 20,7 let |
| 2004 | 21,3 let |
| 2006 | 21,7 let |
| 2008 | 22,3 let |
| 2010 | 22,8 let |
| 2012 | 23,3 let |
| 2014 | 23,6 let |

| Rok | Roční výdaje na důchody (miliard korun) |
|-------------|---|
| 2002 | 210 |
| 2004 | 227 |
| 2006 | 261 |
| 2008 | 306 |
| 2010 | 340 |
| 2012 | 368 |
| 2014 | 376 |

Pramen: Důchodová reforma [2. 10. 2016]. Dostupné z:
<http://www.duchodovareforma.cz/duchodovy-system-2/neudrzitelny-i-pilir-ceskeho-duchodoveho-systemu/>

Věk odchodu do důchodu v ČR

| Věk odchodu do důchodu | | | | | | | | | | | | | | |
|-------------------------------------|-----------------|------|------|------|------|-------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| R_n (rok narození) | 1941 | 1942 | 1943 | 1944 | 1945 | 1946 | 1947 | 1948 | 1949 | 1950 | 1951 | 1952 | 1953 | 1954 |
| muži | 61 | 61+2 | 61+4 | 61+6 | 61+8 | 61+10 | 62 | 62 | 62 | 62 | 62 | 62 | 62 | 62 |
| ženy | bezdětné | 58 | 58+4 | 58+8 | 59 | 59+4 | 59+8 | 60 | 60+4 | 60+8 | 61 | 61 | 61 | 61 |
| | 1 dítě | 56+8 | 57 | 57+4 | 57+8 | 58 | 58+4 | 58+8 | 59 | 59+4 | 59+8 | 60 | 60 | 60 |
| | 2 děti | 55+4 | 55+8 | 56 | 56+4 | 56+8 | 57 | 57+4 | 57+8 | 58 | 58+4 | 58+8 | 59 | 59 |
| | 3-4 děti | 54 | 54+4 | 54+8 | 55 | 55+4 | 55+8 | 56 | 56+4 | 56+8 | 57 | 57+4 | 57+8 | 58 |
| | 5 a více | 53 | 53 | 53+4 | 53+8 | 54 | 54+4 | 54+8 | 55 | 55+4 | 55+8 | 56 | 56+4 | 56+8 |

Pramen: <http://www.mesec.cz/texty/starobni-duchod/>

Důchodový věk postupně zvyšuje až na 65 let pro muže a pro ženy, které:

nevychovaly žádné dítě nebo

vychovaly jedno dítě,

a dále na věk 62 až 64 let u ostatních žen podle počtu vychovaných dětí, tedy na důchodový věk stanovený pro pojištěnce narozené po roce 1968

Potřebná doba pojištění se postupně prodlužuje na 35 let

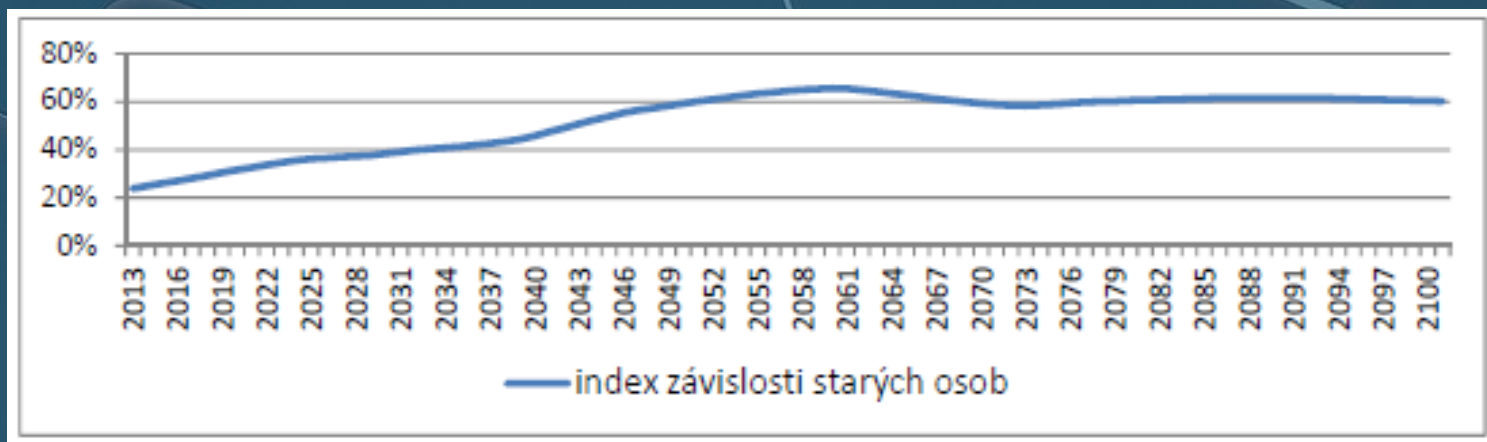


Věk odchodu do důchodu

| Stát | Muži | Ženy | Stát | Muži | Ženy |
|-----------------|------|------|----------------|------|------|
| Belgie | 65 | 63 | Malta | 61 | 60 |
| Dánsko | 67 | 67 | Německo | 65 | 65 |
| Estonsko | 63 | 59,5 | Nizozemí | 65 | 65 |
| Finsko | 65 | 65 | Norsko | 67 | 67 |
| Francie | 60 | 60 | Polsko | 65 | 60 |
| Irsko | 66 | 66 | Portugalsko | 65 | 65 |
| Island | 67 | 67 | Rakousko | 65 | 60 |
| Itálie | 65 | 60 | Řecko | 65 | 65 |
| Kypř | 65 | 65 | Slovensko | 62 | 62 |
| Lichtenštejnsko | 64 | 64 | Slovinsko | 63 | 61 |
| Litva | 62,5 | 59,5 | Španělsko | 65 | 65 |
| Lotyšsko | 62 | 62 | Švédsko | 65 | 65 |
| Lucembursko | 65 | 65 | Švýcarsko | 65 | 64 |
| Maďarsko | 62 | 62 | Velká Británie | 65 | 60 |

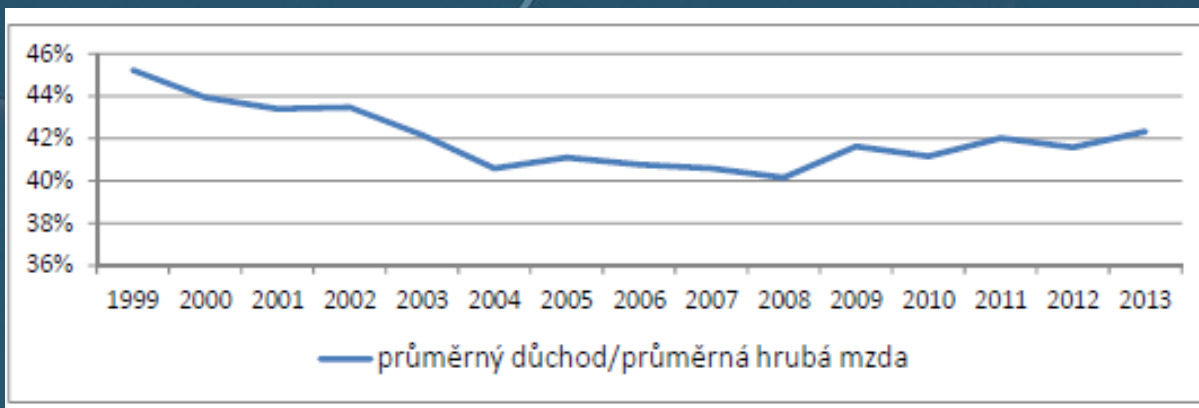
Pramen: Měšec.cz. [2. 10. 2014]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/clanky/kdy-pujdou-evropane-do-penze-v-letosnim-roce/>

Vývoj indexu závislosti starých osob v ČR



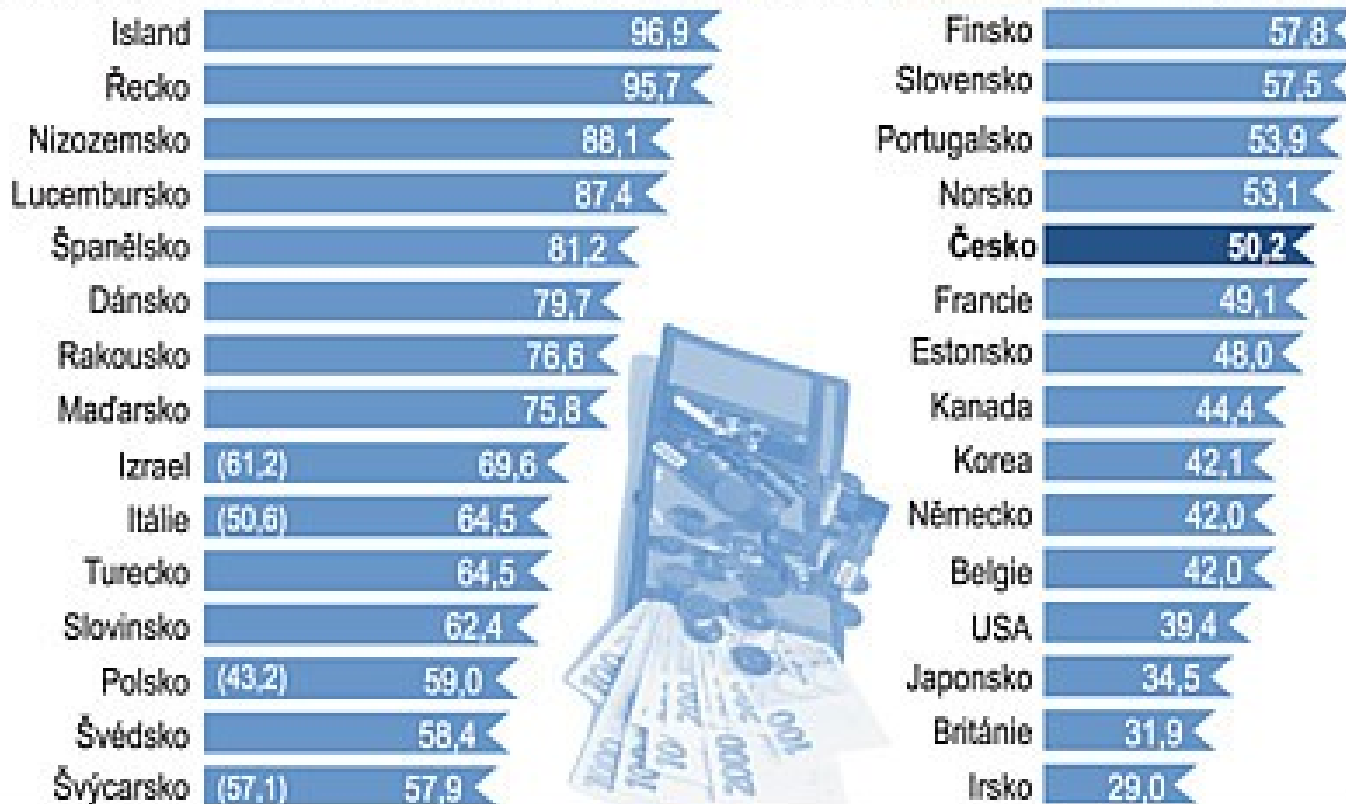
Pramen: Škoda, M. Veřejné výdaje na důchodový systém v ČR - možná zlepšení

Vývoj poměru průměrného důchodu k průměrné hrubé mzdě v ČR



Pramen: Škoda, M. Veřejné výdaje na důchodový systém v ČR - možná zlepšení

POMĚR DŮCHODU K PRŮMĚRNÉMU VÝDĚLKU v zemích OECD v procentech



zdroj: OECD

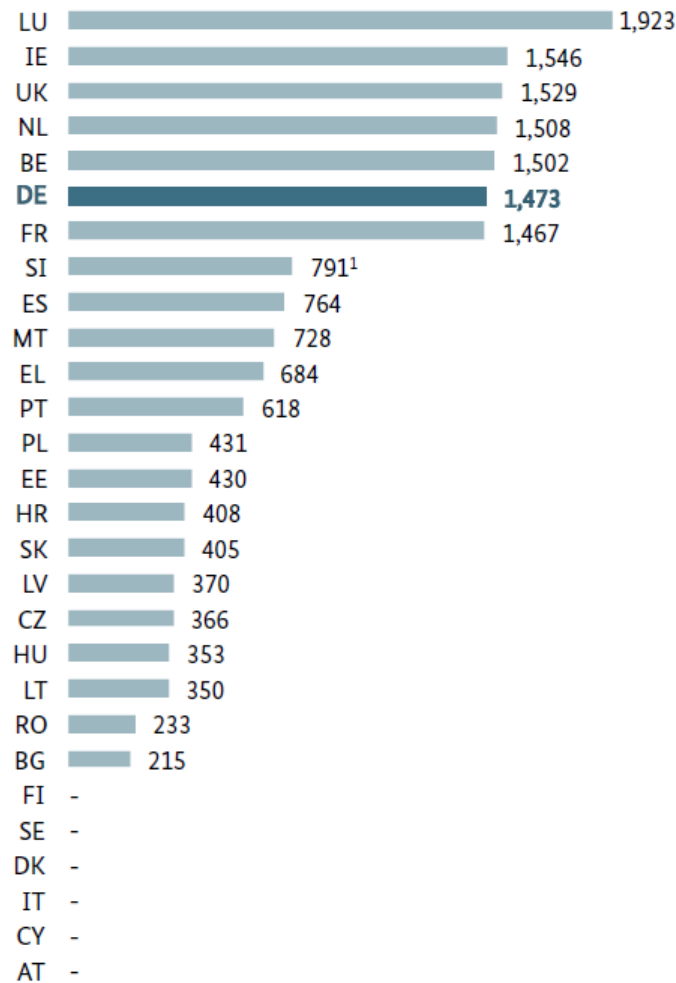
ženy (u zemí, ve kterých se hodnoty u mužů liší)

ČTK

Pramen: Rozdíl mezi penzí a platem je v ČR větší než u sousedů. Novinky.cz [2. 10. 2014]. Dostupné z: <https://www.novinky.cz/ekonomika/262195-rozdil-mezi-penzi-a-platem-je-v-cr-vetsi-nez-u-sousedu.html>

Minimum wage in the EU 2016

in EUR per month



¹ Value for 2015, data for 2016 not available

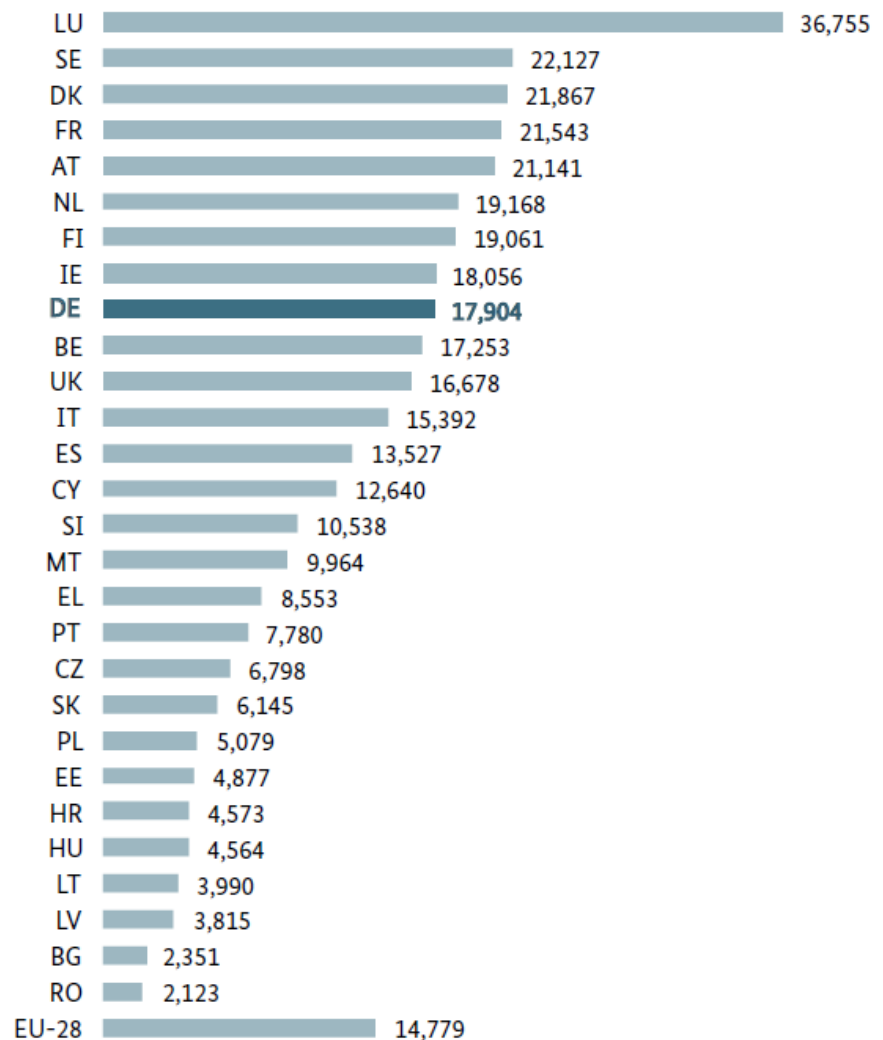
- = This country has not established a minimum wage

Data as of June 2016

Source: Eurostat

Average income of seniors over 65 in 2013

Per head of population (EUR, constant 2005 prices)



Data as of June 2016

Source: Eurostat



INVESTOVAT DO VLASTNÍHO VZDĚLÁNÍ JE DOBRÁ INVESTICE, ALE INVESTICE DO CIZÍ
HLOUPOSTI JE MĚNĚ RIZIKOVÁ

Total investment of pension funds in the OECD (% of GDP)

| | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 |
|-----------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| OECD countries | | | | | | | | | | | |
| Australia | 78,0 | 87,1 | 106,1 | 93,3 | 82,2 | 89,3 | 92,3 | 91,0 | 102,0 | 109,5 | 118,7 |
| Austria | 4,6 | 4,8 | 4,7 | 4,3 | 4,9 | 5,2 | 4,8 | 5,1 | 5,7 | 5,8 | 6,1 |
| Belgium | 4,3 | 4,1 | 4,3 | 3,2 | 4,0 | 3,6 | 4,1 | 4,5 | 5,0 | 5,7 | 5,8 |
| Canada | 56,4 | 61,4 | 60,7 | 49,9 | 58,7 | 63,1 | 61,8 | 65,5 | 70,9 | 76,3 | 83,4 |
| Chile | 55,6 | 57,5 | 61,0 | 49,8 | 62,0 | 62,6 | 58,0 | 60,1 | 62,2 | 68,1 | 69,6 |
| Czech Republic | 3,8 | 4,2 | 4,4 | 4,8 | 5,5 | 5,9 | 6,2 | 6,8 | 7,3 | 8,0 | 8,3 |
| Denmark | 32,9 | 31,6 | 31,6 | 45,9 | 41,9 | 48,3 | 48,4 | 48,5 | 41,7 | 48,0 | 44,9 |
| Estonia | 2,6 | 3,5 | 4,4 | 4,5 | 6,7 | 7,3 | 6,8 | 8,2 | 9,3 | 11,0 | 12,8 |
| Finland (1) | 65,7 | 69,0 | 68,1 | 58,2 | 73,5 | 79,1 | 42,4 | 45,4 | 48,4 | 50,7 | 49,4 |
| France | 0,0 | 0,0 | 0,1 | 0,1 | 0,2 | 0,2 | 0,2 | 0,3 | 0,4 | 0,5 | 0,6 |
| Germany | 4,1 | 4,2 | 4,6 | 4,6 | 5,3 | 5,4 | 5,5 | 6,1 | 6,1 | 6,7 | 6,6 |
| Greece (2) | .. | .. | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,5 | 0,6 | 0,6 |
| Hungary (3) | 8,3 | 9,6 | 10,8 | 9,5 | 13,0 | 14,7 | 3,8 | 3,9 | 3,9 | 4,1 | 4,1 |
| Iceland | 113,9 | 124,9 | 123,3 | 108,5 | 115,1 | 121,8 | 126,3 | 136,4 | 142,7 | 146,6 | 149,6 |
| Ireland | 45,8 | 47,4 | 43,9 | 33,9 | 42,6 | 45,4 | 41,6 | 46,0 | 51,0 | 57,0 | 54,0 |
| Israel | 29,4 | 29,2 | 30,3 | 39,4 | 43,6 | 45,4 | 45,9 | 48,3 | 50,2 | 54,6 | 54,5 |
| Italy | 2,7 | 2,9 | 3,1 | 3,3 | 4,0 | 4,4 | 4,7 | 5,4 | 6,0 | 6,7 | 6,9 |
| Japan | 30,8 | 30,2 | 28,7 | 28,6 | 30,2 | 29,2 | 29,9 | 30,5 | 30,9 | 32,3 | 32,0 |
| Korea | 1,6 | 2,6 | 2,7 | 2,8 | 3,3 | 3,7 | 4,1 | 4,9 | 6,0 | 7,3 | 8,2 |

Pramen: Global pension statistics [2. 3. 2017]. Dostupné z: <http://www.oecd.org/finance/private-pensions/globalpensionstatistics.htm>



Total investment of pension funds in the OECD (% of GDP)

| | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 |
|-----------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| OECD countries | | | | | | | | | | | |
| Latvia | 0,4 | 0,4 | 0,4 | 0,4 | 0,7 | 0,9 | 0,8 | 0,9 | 1,0 | 1,2 | 1,4 |
| Luxembourg (4) | 1,1 | 1,1 | 1,0 | 1,0 | 2,3 | 2,0 | 2,0 | 2,1 | 2,1 | 3,0 | 2,8 |
| Mexico (5) | 8,8 | 10,0 | 9,9 | 10,0 | 11,7 | 12,6 | 12,7 | 14,1 | 14,7 | 15,6 | 15,6 |
| Netherlands | 113,6 | 116,0 | 126,0 | 104,9 | 110,1 | 120,4 | 126,9 | 144,4 | 148,7 | 159,3 | 178,4 |
| New Zealand | 11,4 | 12,4 | 11,5 | 10,4 | 11,6 | 14,0 | 15,4 | 16,3 | 18,5 | 19,9 | 22,2 |
| Norway | 6,6 | 6,6 | 6,8 | 5,9 | 7,2 | 7,5 | 7,2 | 7,4 | 8,1 | 8,8 | 9,6 |
| Poland (6) | 8,7 | 11,1 | 11,9 | 10,9 | 13,3 | 15,4 | 14,6 | 16,8 | 18,3 | 8,8 | 8,0 |
| Portugal (7) | 12,0 | 12,7 | 12,7 | 11,3 | 12,5 | 11,0 | 7,5 | 8,6 | 8,9 | 10,1 | 10,1 |
| Slovak Republic (8) | 0,5 | 2,4 | 3,6 | 4,6 | 6,2 | 7,2 | 8,2 | 9,4 | 9,7 | 10,5 | 10,3 |
| Slovenia | 1,2 | 1,6 | 1,8 | 1,9 | 2,5 | 3,0 | 3,2 | 3,6 | 3,9 | 4,2 | 4,3 |
| Spain | 7,1 | 7,3 | 8,0 | 7,0 | 7,9 | 7,8 | 7,8 | 8,3 | 9,0 | 9,6 | 9,6 |
| Sweden (9) | 8,5 | 8,7 | 8,1 | 6,9 | 7,8 | 9,0 | 8,8 | 10,1 | 9,2 | 9,3 | 8,9 |
| Switzerland | 106,9 | 108,4 | 105,6 | 90,1 | 102,0 | 102,5 | 101,1 | 107,8 | 113,4 | 121,0 | 123,0 |
| Turkey | 0,7 | 0,7 | 1,2 | 1,5 | 2,3 | 2,4 | 4,1 | 3,8 | 4,8 | 5,5 | 5,5 |
| United Kingdom | 74,8 | 79,5 | 76,2 | 63,8 | 75,7 | 82,9 | 89,2 | 96,3 | 98,4 | 98,2 | 97,4 |
| United States | 74,2 | 76,4 | 77,3 | 59,0 | 69,2 | 73,8 | 71,0 | 73,8 | 82,3 | 82,1 | 79,4 |

Pramen: Global pension statistics [2. 3. 2017]. Dostupné z: <http://www.oecd.org/finance/private-pensions/globalpensionstatistics.htm>

Čistý náhradový poměr při odchodu do důchodu v zemích OECD za rok 2015 (u mzdy ve výši 50 % průměrné mzdy)

| Země | Náhradový poměr (v %) |
|--------------------|-----------------------|
| <i>Dánsko</i> | <i>103</i> |
| <i>Nizozemí</i> | <i>101</i> |
| <i>Lucembursko</i> | <i>98</i> |
| <i>Turecko</i> | <i>98</i> |
| Česko | 93 |
| <i>Rakousko</i> | <i>92</i> |
| <i>Island</i> | <i>91</i> |
| <i>Maďarsko</i> | <i>90</i> |
| <i>Španělsko</i> | <i>89</i> |
| <i>Portugalsko</i> | <i>88</i> |
| <i>Austrálie</i> | <i>85</i> |
| <i>Slovensko</i> | <i>84</i> |
| <i>Itálie</i> | <i>82</i> |
| <i>Nový Zéland</i> | <i>81</i> |
| <i>Norsko</i> | <i>80</i> |
| <i>Izrael</i> | <i>77</i> |
| <i>Estonsko</i> | <i>76</i> |

Čistý náhradový poměr při odchodu do důchodu v zemích OECD za rok 2015 (u mzdy ve výši 50 % průměrné mzdy)

| Země | Náhradový poměr (v %) |
|-----------------------|-----------------------|
| <i>Irsko</i> | 70 |
| <i>Velká Británie</i> | 69 |
| <i>Francie</i> | 67 |
| <i>Řecko</i> | 67 |
| <i>Finsko</i> | 67 |
| <i>Korea</i> | 64 |
| <i>Belgie</i> | 64 |
| <i>Švédsko</i> | 64 |
| <i>Kanada</i> | 63 |
| <i>Švýcarsko</i> | 61 |
| <i>Slovinsko</i> | 61 |
| <i>USA</i> | 54 |
| <i>Polsko</i> | 54 |
| <i>Německo</i> | 53 |
| <i>Japonsko</i> | 53 |
| <i>Chile</i> | 45 |
| <i>Mexiko</i> | 36 |



Pokladní plnění státního rozpočtu (mld. Kč)

| | Schválený rozpočet 2015 | Skutečnost k 30.11.2015 | Plnění v % |
|---|----------------------------|----------------------------|---------------|
| 5. Pojistné na SZ, příspěvek na státní pol. zaměstnanosti | 400,67 | 366,51 | 91,5 |
| 5.1. Pojistné na důchodové pojištění | 356,37 | 325,89 | 91,4 |
| Sociální dávky*****) | 512,64 | 455,99 | 89,7 |
| - důchody | 394,43 | 354,25 | 90,6 |
| - prostředky na podpory v nezaměstnanosti | 10,98 | 7,66 | 72,6 |
| - ostatní sociální dávky | 67,7 | 59,73 | 87,7 |
| - dávky státní sociální podpory | 39,54 | 34,36 | 88,6 |

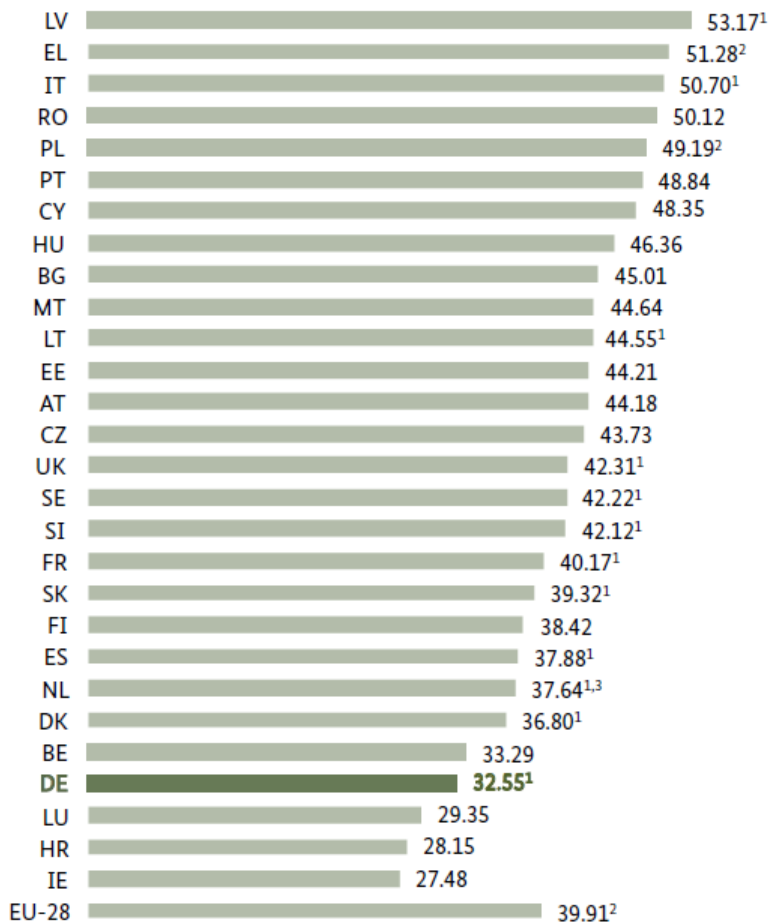
Zdroj: Ministerstvo financí [cit. 3. 3. 2017]. Dostupné z: <http://www.mfcr.cz/cs/aktualne/tiskove-zpravy/2015/pokladni-plneni-leden-listopad-2015-23200>

Aktuální data:

<https://www.mfcr.cz/cs/aktualne/tiskove-zpravy/2019/pokladni-plneni-sr-34201>

Social benefits by function 2013: Old age

% of total benefits



¹ Provisional value, ² Provisional value for 2012, data for 2013 not available

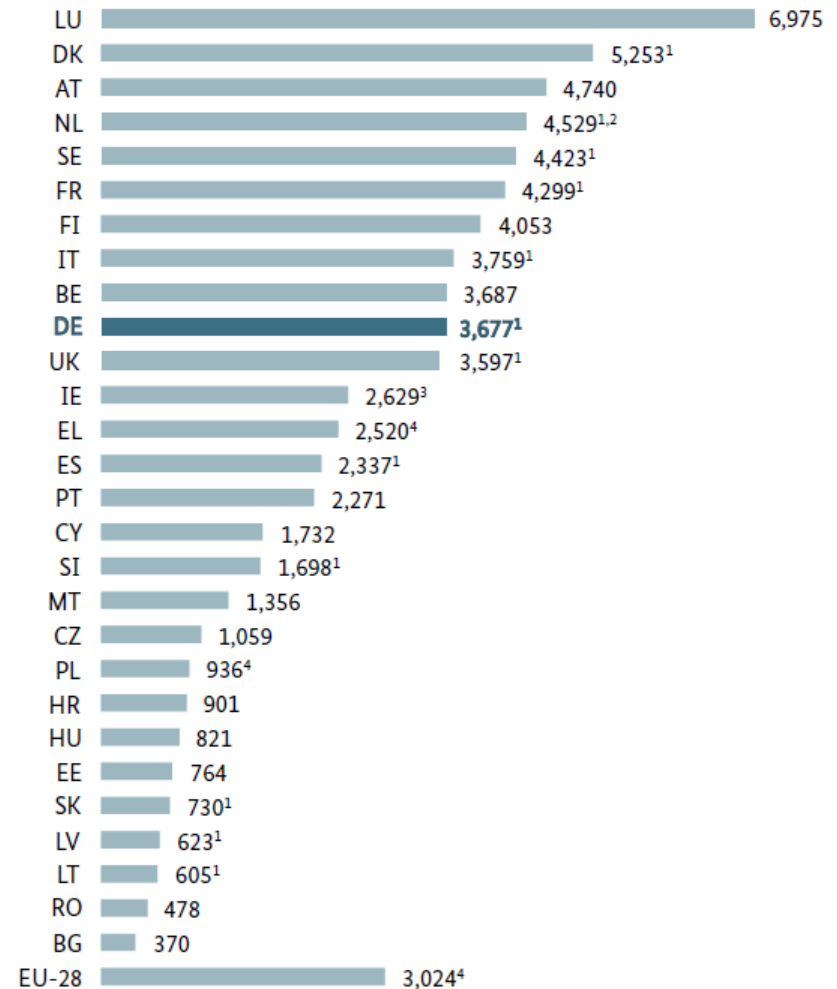
³ Break in series

Data as of June 2016

Source: Eurostat

Expenditures for pensions 2013

Per head of population (EUR, constant 2005 prices)



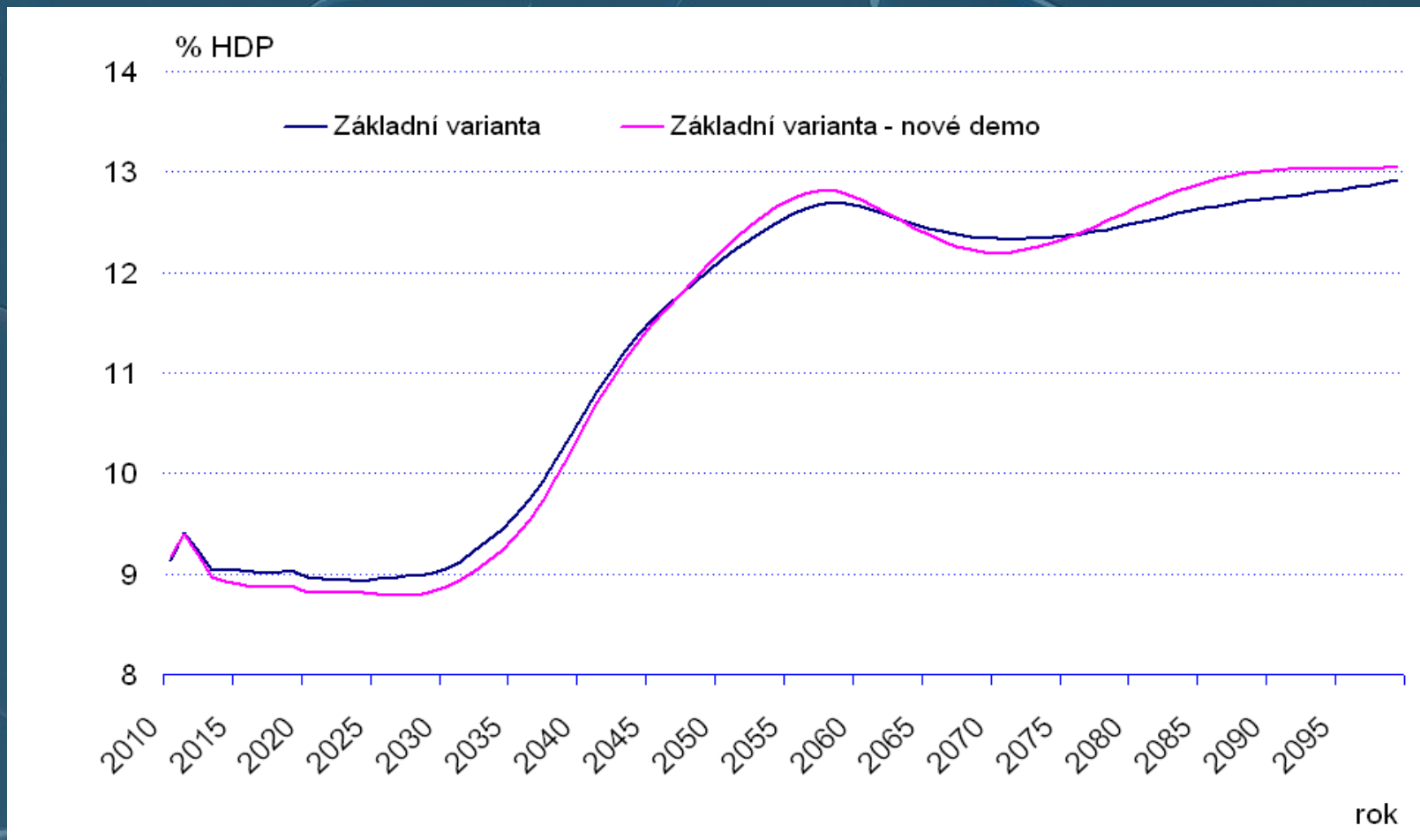
¹ Provisional value, ² Break in series, ³ Value for 2012, data for 2013 not available

⁴ Provisional value for 2012, data for 2013 not available

Data as of June 2016

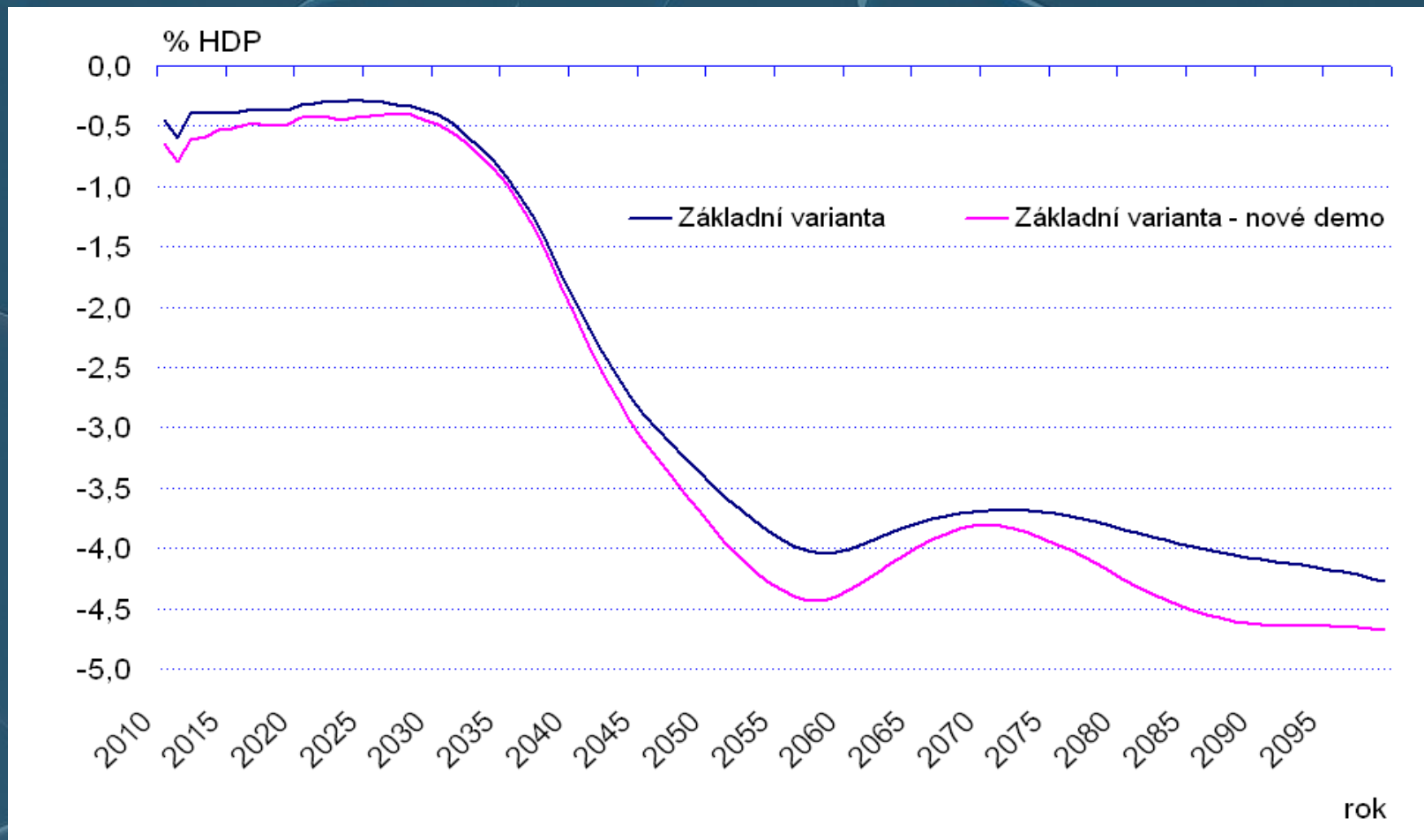
Source: Eurostat

Výdaje na starobní důchody




Nová demografická prognóza. Ministerstvo financí. [8. 4. 2010]. Dostupné z:
http://www.mfcr.cz/cps/rde/xchg/mfcr/xsl/vf_duchod_ref_pes.html

Saldo starobních důchodů



Nová demografická prognóza. Ministerstvo financí. [8. 4. 2010]. Dostupné z:
http://www.mfcr.cz/cps/rde/xchg/mfcr/xsl/vf_duchod_ref_pes.html



Hlavní problémy sociálního pojištění

- vysoká nivelizace důchodů, která nemotivuje k vyšší ekonomické aktivitě
- vysoká míra příjmové solidarity
- nedostatečná připravenost systému na stárnutí populace
- nárůst počtu předčasných starobních důchodů v předchozích letech a s tím související stagnace reálného odchodu do důchodu
- nepřiměřeně velký rozsah náhradních dob pojištění
- nedostatečný rozvoj nositele pojištění vlivem rozpočtového uspořádání a dlouhodobého poddimenzování finančních prostředků

Pramen: Penzijní připojištění – důchodové systémy. Finance.cz. [2. 11. 2009]. Dostupné z: http://www.finance.cz/home/penzijni_pripojisteni/duchodove_systemy/situace_v_cr/



Děkuji za Vaši pozornost. 😊

