



**Eva Tomášková**

eva.tomaskova@law.muni.cz

Katedra finančního práva a národního  
hospodářství

**Veřejné finance**

**Důchodový systém**



# 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 potřebnější občané
- 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




# Sazby pojistného v ČR

| Pojistné   | 2008   | 2009   | 2010   | 2011   | 2019   |
|--|--------|--------|--------|--------|--------|
| <b>Zaměstnanec</b>                                     | 8 %    | 6,5 %  | 6,5 %  | 6,5%   | 6,5 %  |
| Nemocenské pojištění                                   | 1,1 %  | 0 %    | 0 %    | 0 %    | 0 %    |
| Důchodové pojištění                                    | 6,5 %  | 6,5 %  | 6,5 %  | 6,5 %  | 6,5 %  |
| Príspevek na státní politiku<br>zaměstnanosti          | 0,4 %  | 0 %    | 0 %    | 0 %    | 0 %    |
| <b>Zaměstnavatel</b>                                   | 26 %   | 25 %   | 25 %   | 25 %   | 24,8 % |
| Nemocenské pojištění                                   | 3,3 %  | 2,3 %  | 2,3 %  | 2,3 %  | 2,1 %  |
| Důchodové pojištění                                    | 21,5 % | 21,5 % | 21,5 % | 21,5 % | 21,5 % |
| Príspevek na státní politiku<br>zaměstnanosti          | 1,2 %  | 1,2 %  | 1,2 %  | 1,2 %  | 1,2 %  |
| <b>OSVČ</b>  | 29,6 % | 29,2 % | 29,2%  | 29,2%  | 29,2 % |
| Nemocenské pojištění                                   | 4,4 %  | 1,4 %  | 1,4 %  | 2,3 %  | 2,1 %  |
| Důchodové pojištění a státní politiku<br>zaměstnanosti | 29,6 % | 29,2 % | 29,2 % | 29,2 % | 29,2 % |




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

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

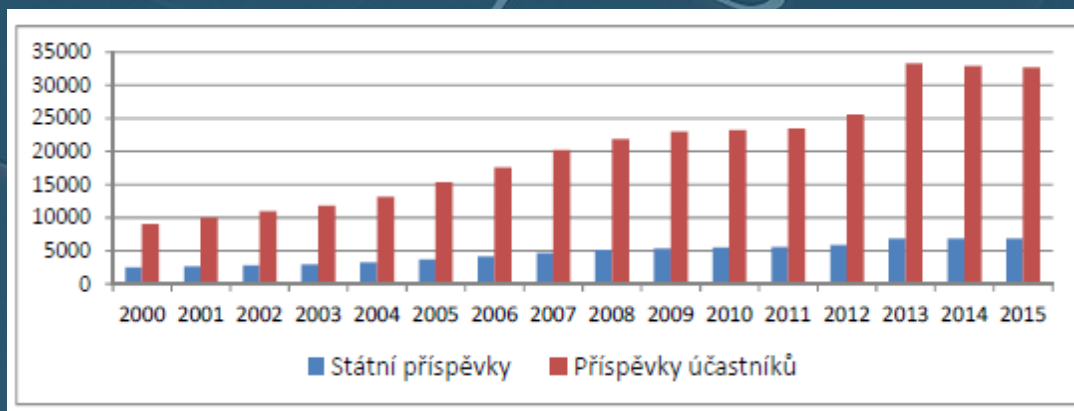


# Třípilířový systém financování důchodového zabezpečení

- 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

[Tax - Social security contributions - OECD Data](https://data.oecd.org/tax/social-security-contributions.htm#indicator-chart)  
<https://data.oecd.org/tax/social-security-contributions.htm#indicator-chart>



# Vývoj počtu poplatníků pojistného na důchodce v ČR

|  | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 |
|--|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| <b>počet poplatníků na důchodce</b>            | 1,83 | 1,86 | 1,88 | 1,91 | 1,86 | 1,75 | 1,75 | 1,75 | 1,74 | 1,75 |
| <b>počet poplatníků na starobního důchodce</b> | 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

|  | 2015             | 2016             | 2017             | 2018             | 2019             |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Počet důchodců   | 2 873 953        | 2 892 469        | 2 895 963        | 2 896 973        | 2 897 527        |
| <i>z toho: počet starobních důchodců</i>                       | <i>2 376 883</i> | <i>2 395 382</i> | <i>2 403 933</i> | <i>2 410 080</i> | <i>2 414 814</i> |
| Počet poplatníků   | 5 104 477        | 5 173 257        | 5 296 284        | 5 340 998        | 5 341 251        |
| Počet poplatníků na jednoho důchodce                           | 1,78             | 1,79             | 1,83             | 1,84             | 1,84             |
| <i>z toho: počet poplatníků na jednoho starobního důchodce</i> | <i>2,15</i>      | <i>2,16</i>      | <i>2,20</i>      | <i>2,22</i>      | <i>2,21</i>      |

Zdroj: Česká správa sociálního zabezpečení.

Pramen: Stanovisko Nejvyššího kontrolního úřadu k návrhu státního závěrečného účtu České republiky za rok 2019

# Vývoj výdajů na dávky důchodového pojištění v ČR

- v mil. Kč



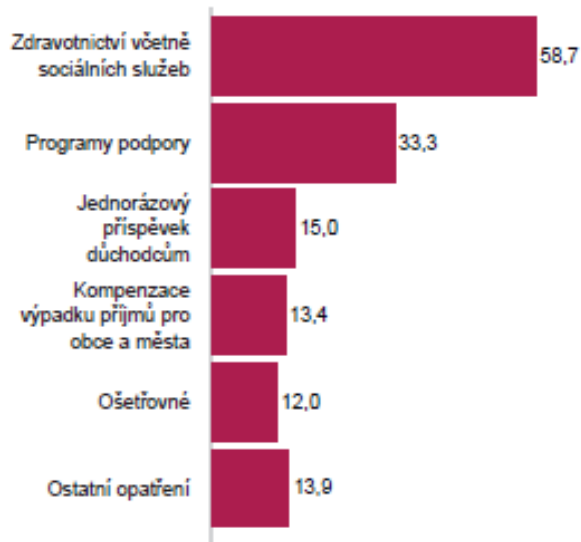
- % na celkových výdajích



# Vývoj výdajů na dávky důchodového pojištění v ČR

146,3  
mld. Kč

Opatření na straně výdajů  
(v mld. Kč)



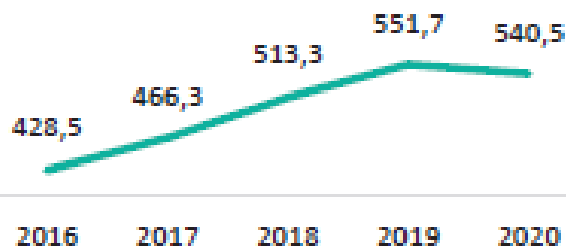
Tabulka č. 21 – Výdaje na sociální dávky v letech 2017–2020 (v mld. Kč)

| Položka                      | Meziroční změna |              |              |              | Absolutní výše v roce 2020 |
|------------------------------|-----------------|--------------|--------------|--------------|----------------------------|
|                              | 2017            | 2018         | 2019         | 2020         |                            |
| Dávky důchodového pojištění  | 15,42           | 19,45        | 37,73        | 47,99        | 519,57                     |
| Rodičovský příspěvek         | 0,36            | 1,97         | -0,49        | 14,05        | 38,55                      |
| Příspěvek na péči            | 2,07            | 0,89         | 3,75         | 3,33         | 33,09                      |
| Nemocenské                   | 1,33            | 4,42         | 4,05         | 6,15         | 33,06                      |
| Ošetřovné                    | 0,22            | 0,23         | 0,09         | 9,72         | 11,44                      |
| Podpory v nezaměstnanosti    | -0,40           | -0,31        | 0,60         | 2,41         | 10,52                      |
| <b>Sociální dávky celkem</b> | <b>16,82</b>    | <b>26,59</b> | <b>45,57</b> | <b>85,21</b> | <b>687,29</b>              |

Zdroj: Integrovaný informační systém Státní pokladny.

S platností od začátku roku se zvýšila základní výměra všech důchodů o 220 Kč na 3 490 Kč a procentní výměra o 5,2 %. **V roce 2020 bylo nad rámec zákonné valorizace provedeno u všech důchodů zvýšení procentní výměry o 151 Kč a ke konci roku byl ještě poskytnut mimořádný jednorázový příspěvek důchodcům ve výši 5 000 Kč.** Kvůli těmto skutečnostem přesáhly dávky důchodového pojištění poprvé v historii půlbiliónovou hranici a dosáhly 519,57 mld. Kč. Jelikož je důchodový systém ČR silně závislý na vývoji hospodářského cyklu, který v roce 2020 skončil recesí, došlo k poklesu jeho příjmů a **hospodaření důchodového systému skončilo deficitem 40,55 mld. Kč.** Po dvou letech kladného výsledku hospoda-

Vývoj inkasa pojistného (v mld. Kč)



Pramen: Stanovisko Nejvyššího kontrolního úřadu k návrhu státního závěrečného účtu České republiky za rok 2020



# Vývoj výdajů na dávky důchodového pojištění v ČR

Z DEMOGRAFICKÝCH PROJEKČÍ A ZPRÁV ČSÚ JE PATRNÉ, ŽE DŮCHODOVÝ SYSTÉM JE V ČR DLOUHODOBĚ NEUDRŽITELNÝ. EKONOMIKA SE V ROCE 2020 PROPADLA DO RECESE A HOSPODAŘENÍ DŮCHODOVÉHO SYSTÉMU SE VÝRAZNĚ ZHORŠILO. JEDNÍM Z KROKŮ PRO ZAJIŠTĚNÍ DLOUHODOBÉ UDRŽITELNOSTI VEŘEJNÝCH FINANČÍ JE ÚPRAVA DŮCHODOVÉHO SYSTÉMU A S TÍM SPOJENÁ ZMĚNA SLOŽENÍ MANDATORNÍCH VÝDAJŮ.

Ministerstvo financí zařadilo do seznamu opatření proti šíření pandemie i výdaje, které dle NKÚ s pandemií nesouvisí (jednorázový příspěvek důchodcům, oddlužení vybraných nemocnic, navýšení prostředků na minimalizaci dopadů v lesnictví a zemědělství, zvýšení dotace Podpůrnému a garančnímu rolnickému a lesnickému fondu, a.s. na zajištění potravinové soběstačnosti, navýšení základního kapitálu společnosti PRISKO, a.s. v souvislosti s OKD nebo navýšení prostředků na platy pracovníků Vězeňské služby ČR, Celní správy ČR, vojáků či bezpečnostních sborů). **Po vyloučení těchto výdajů by se výše podpory snížila o 28,1 mld. Kč a činila by dle pokladního plnění 118,19 mld. Kč, což by bylo pouze 6,4 % všech výdajů státního rozpočtu.**



# Délka pobírání starobního důchodu v ČR

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

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

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 |
| <b>muži</b>            | 61              | 61+2 | 61+4 | 61+6 | 61+8 | 61+10 | 62   | 62   | 62   | 62   | 62   | 62   | 62   | 62   |
| <b>ženy</b>            | <b>bezdětné</b> | 58   | 58+4 | 58+8 | 59   | 59+4  | 59+8 | 60   | 60+4 | 60+8 | 61   | 61   | 61   | 61   |
|                        | <b>1 dítě</b>   | 56+8 | 57   | 57+4 | 57+8 | 58    | 58+4 | 58+8 | 59   | 59+4 | 59+8 | 60   | 60   | 60   |
|                        | <b>2 děti</b>   | 55+4 | 55+8 | 56   | 56+4 | 56+8  | 57   | 57+4 | 57+8 | 58   | 58+4 | 58+8 | 59   | 59   |
|                        | <b>3-4 děti</b> | 54   | 54+4 | 54+8 | 55   | 55+4  | 55+8 | 56   | 56+4 | 56+8 | 57   | 57+4 | 57+8 | 58   |
|                        | <b>5 a více</b> | 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

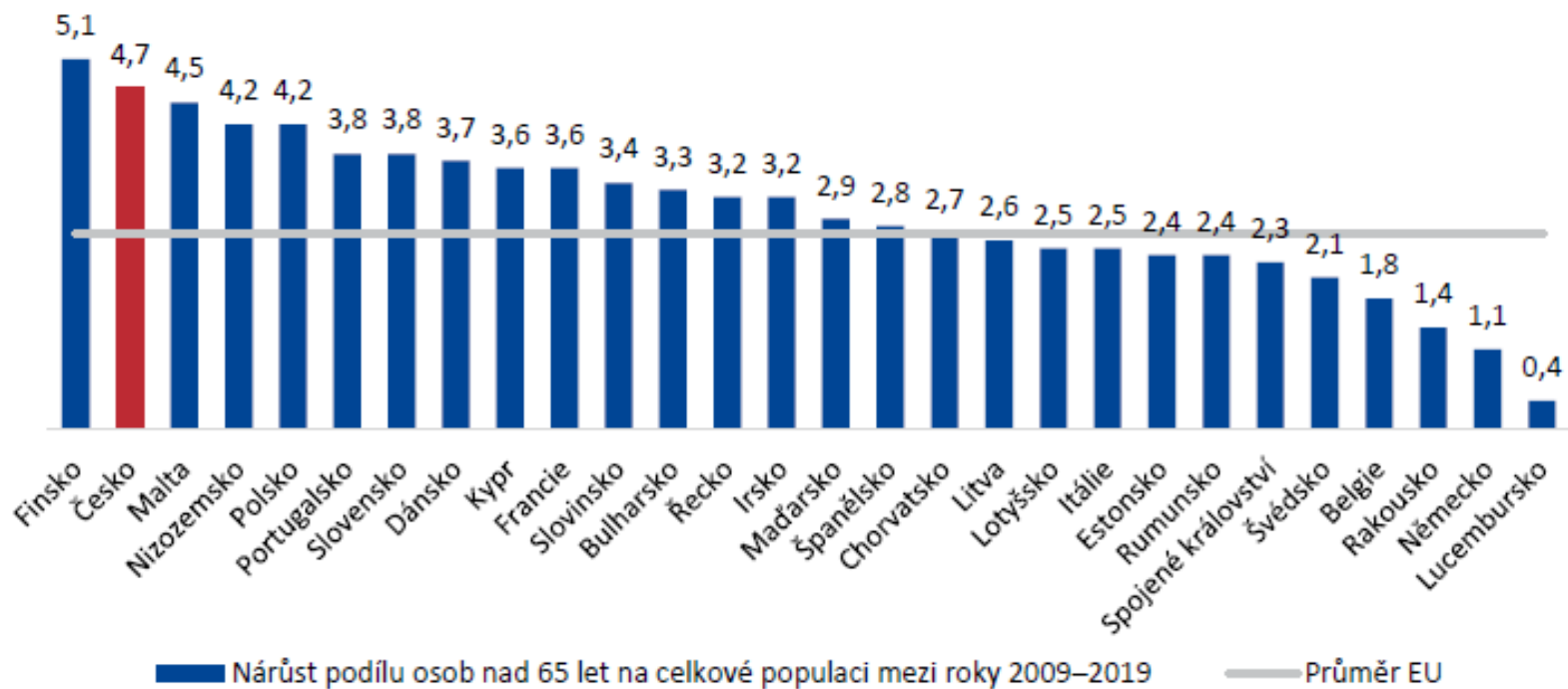
vychovaly jedno dítě,

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

# Růst počtu osob nad 65 let v EU

Graf č. 20 – Nárůst podílu osob nad 65 let mezi roky 2009–2019 v zemích EU (v p. b.)



Pramen: Stanovisko Nejvyššího kontrolního úřadu k návrhu státního závěrečného účtu České republiky za rok 2019



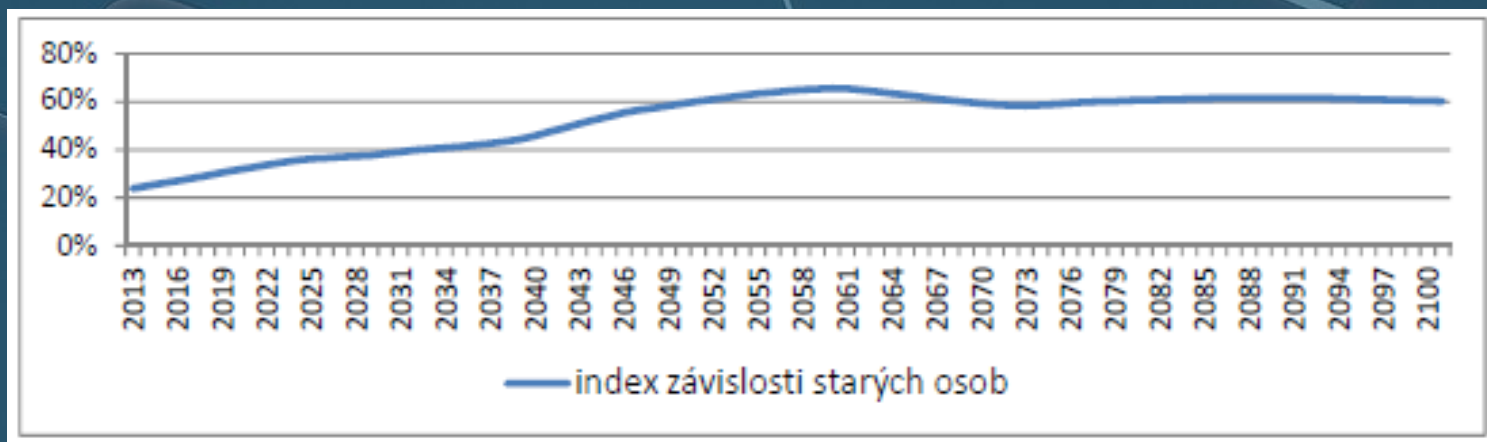


# Věk odchodu do důchodu

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

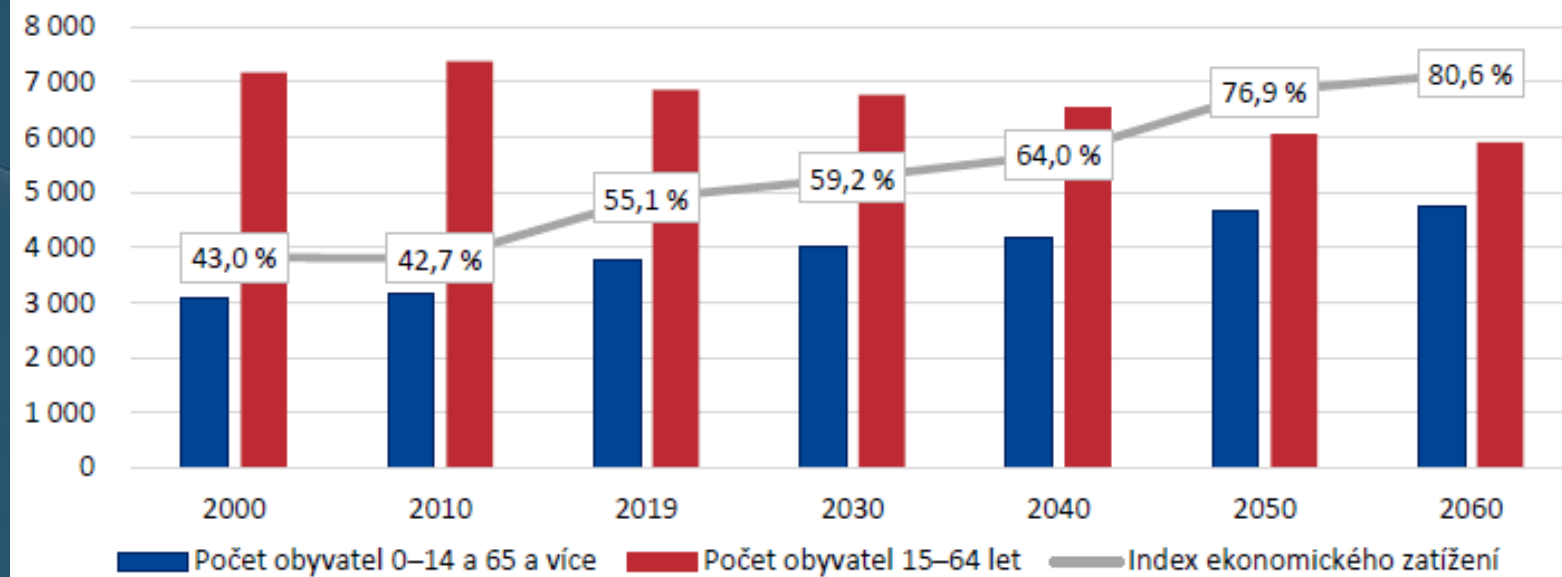
# Vývoj indexu závislosti starých osob v ČR



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

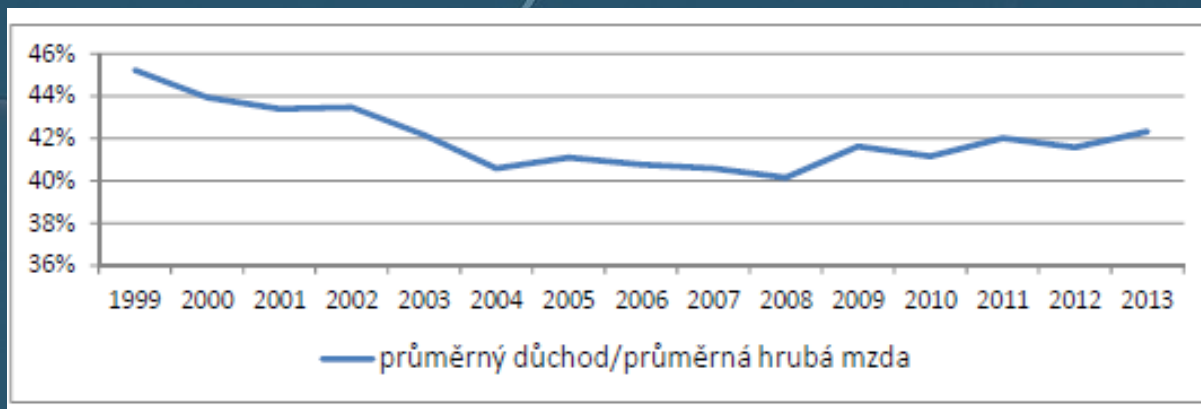
# Vývoj ekonomického zatížení

Graf č. 21 – Počet obyvatel ČR dle jednotlivých kategorií a index ekonomického zatížení v letech 2000–2060 (v tis. osob, v %)



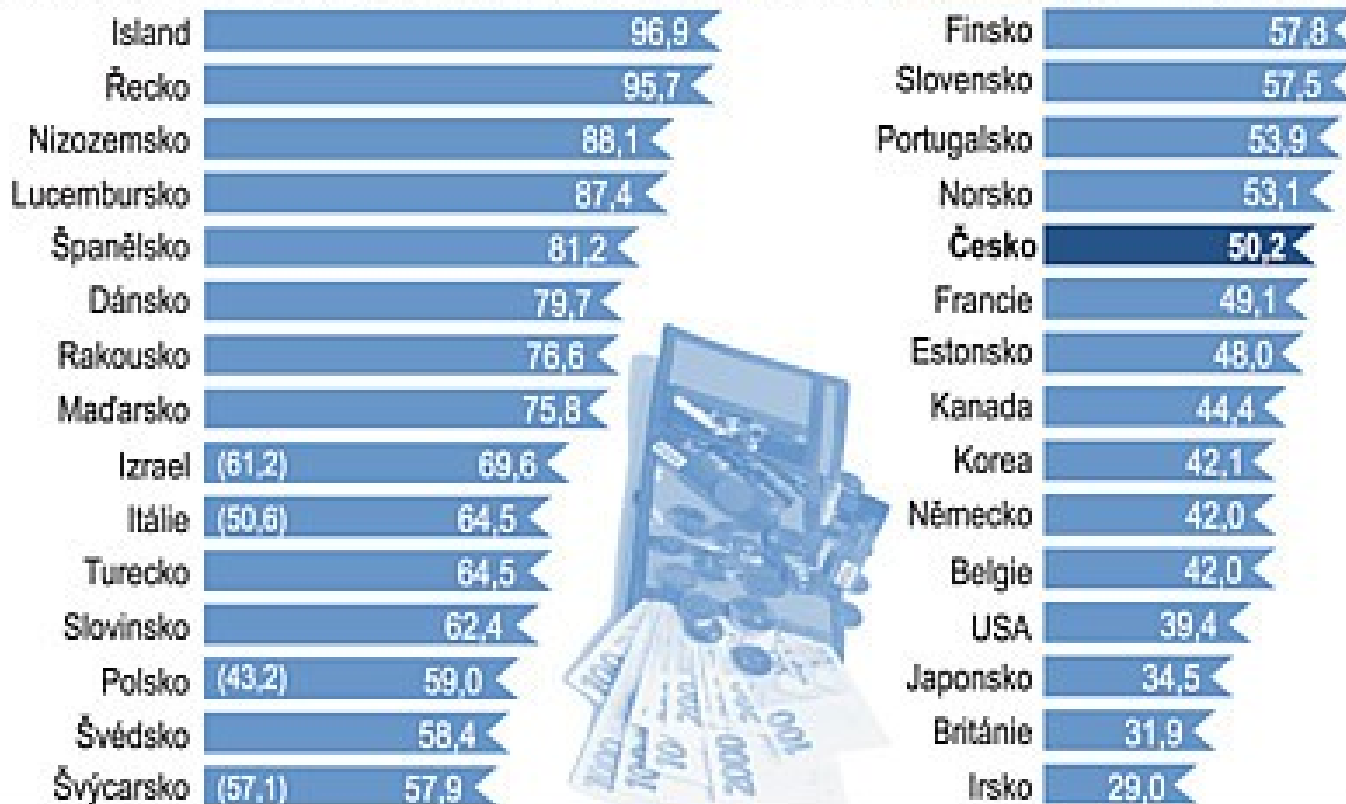
Pramen: Stanovisko Nejvyššího kontrolního úřadu k návrhu státního závěrečného účtu České republiky za rok 2019

# 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

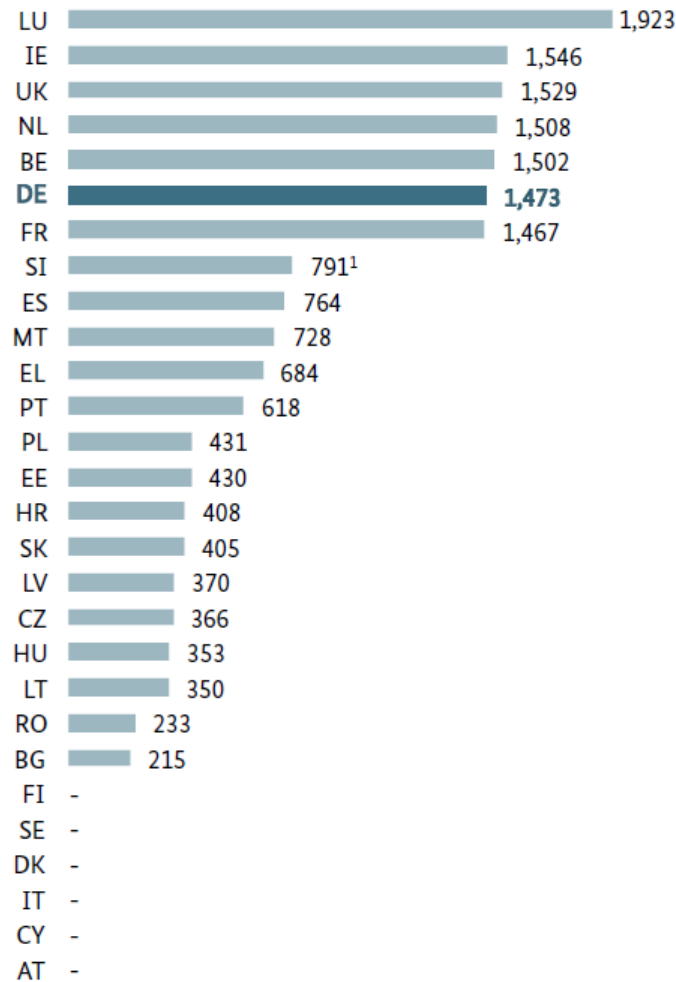
ženy (u zemí, ve kterých se hodnoty u mužů liší)

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



<sup>1</sup> Value for 2015, data for 2016 not available

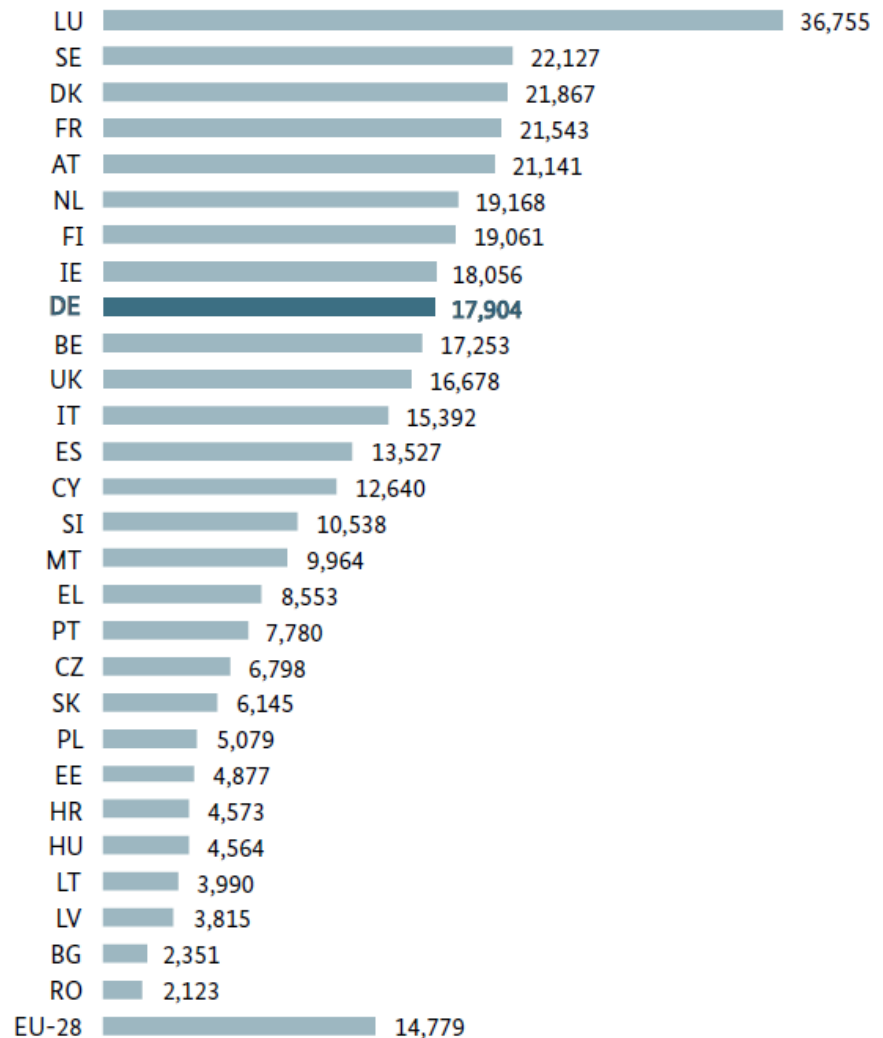
- = This country has not established a minimum wage

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  |
|-----------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| <b>OECD countries</b> |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 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  |
|-----------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| <b>OECD countries</b> |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 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>             |
| <b>Česko</b>       | <b>93</b>             |
| <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<br>rozpočet 2015 | Skutečnost<br>k 30.11.2015 | Plnění<br>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          |

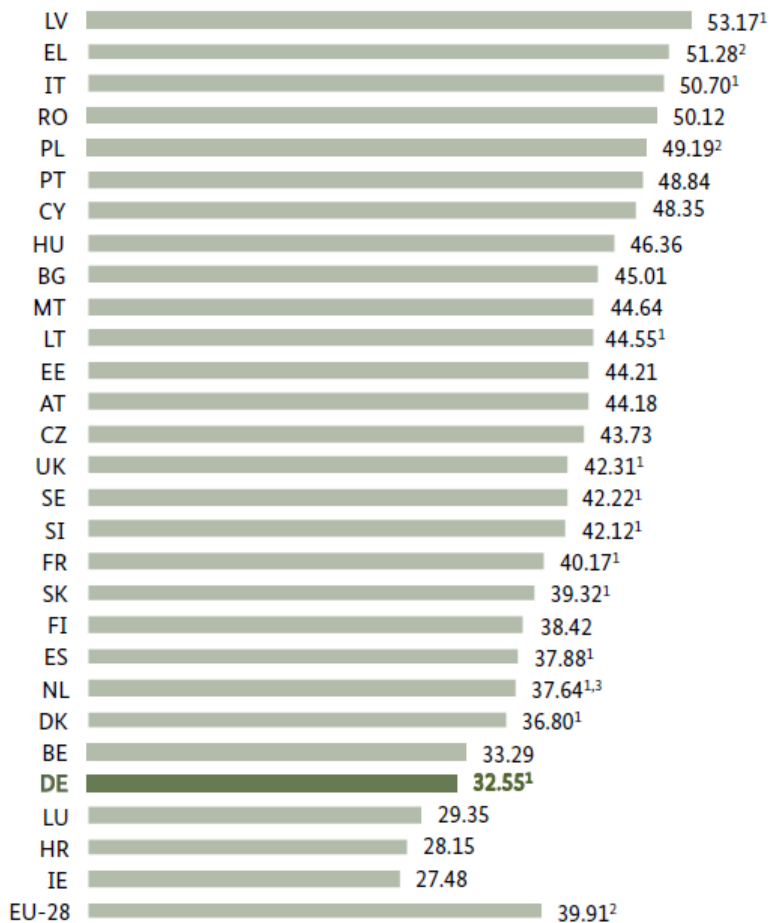
Zdroj: Ministerstvo financí [cit. 3. 3. 2017]. Dostupné z: <http://www.mfcr.cz/cs/aktualne/tiskove-zpravy/2015/pokladni-plneni-leden-listopad-2015-23200>

Aktuální data: Tabulka – Měsíční pokladní plnění 2-2022:

<https://www.mfcr.cz/cs/aktualne/tiskove-zpravy/2022/pokladni-plneni-sr-46696>

## Social benefits by function 2013: Old age

% of total benefits



<sup>1</sup> Provisional value, <sup>2</sup> Provisional value for 2012, data for 2013 not available

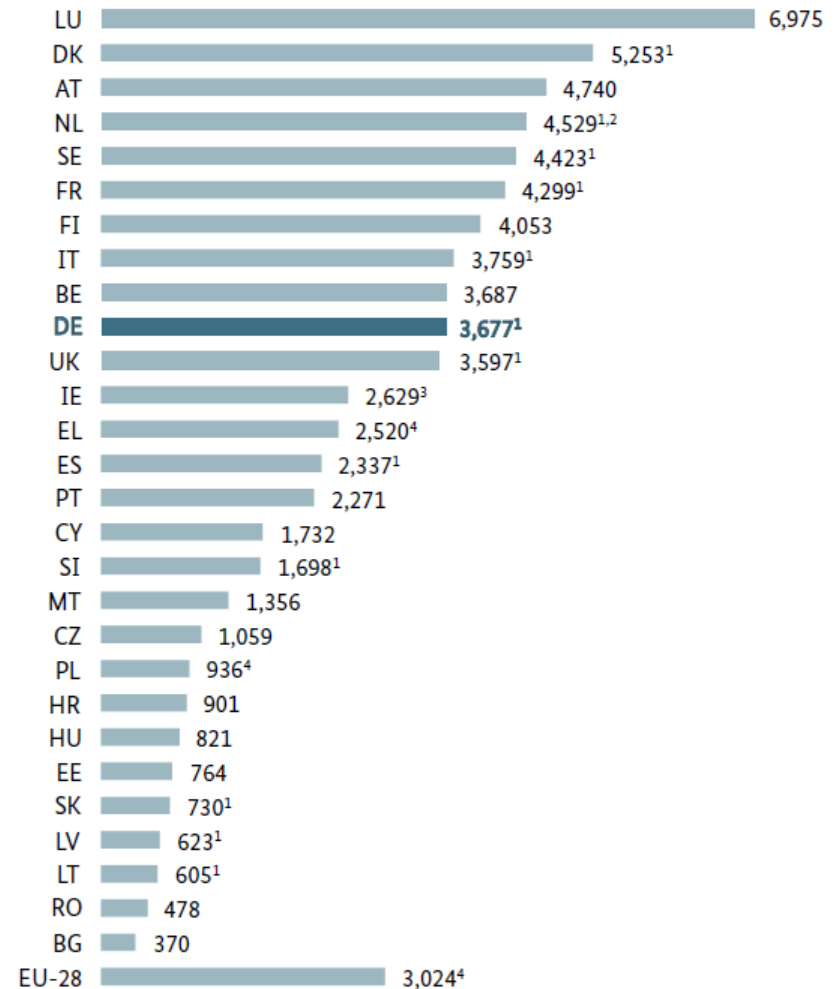
<sup>3</sup> Break in series

Data as of June 2016

Source: Eurostat

## Expenditures for pensions 2013

Per head of population (EUR, constant 2005 prices)



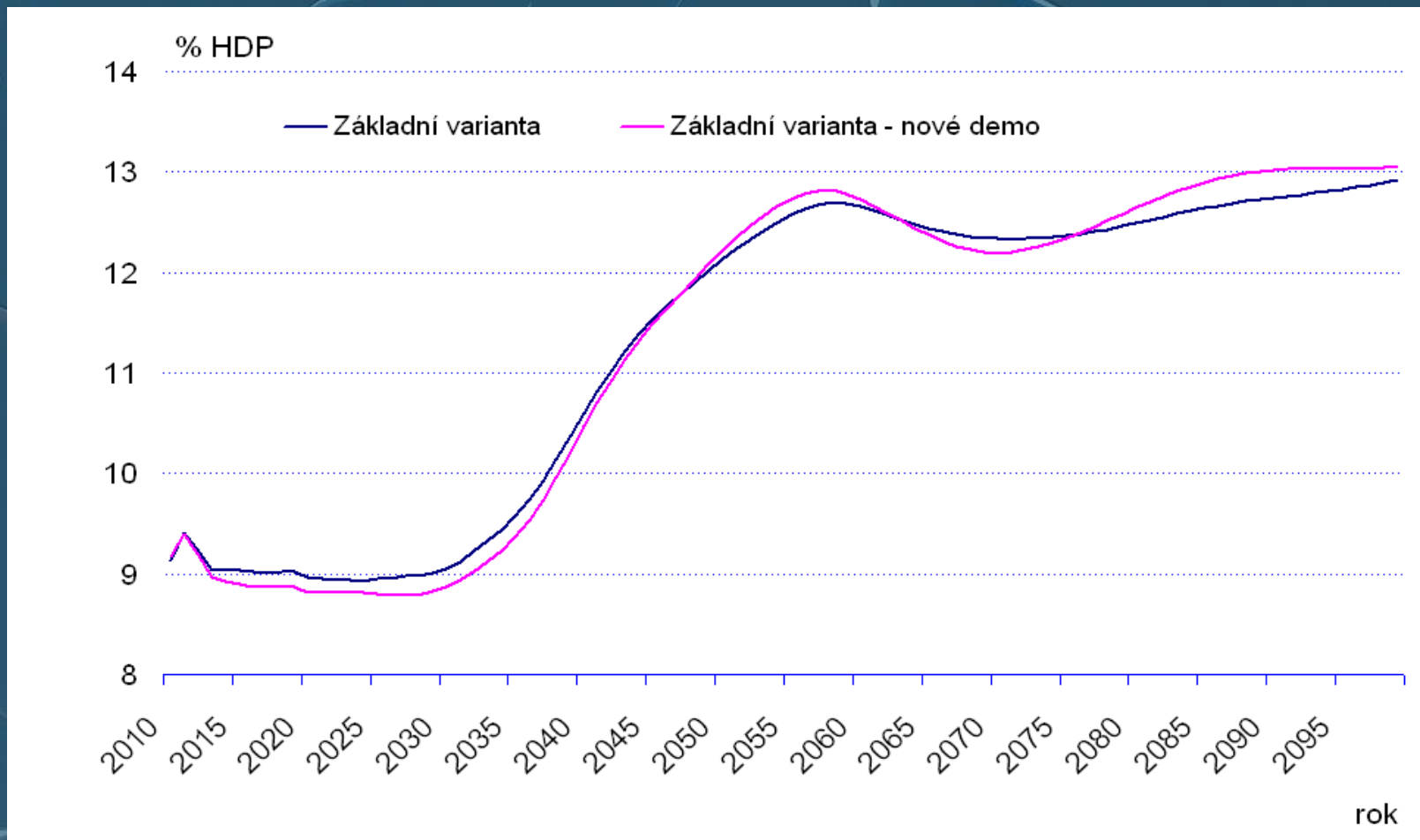
<sup>1</sup> Provisional value, <sup>2</sup> Break in series, <sup>3</sup> Value for 2012, data for 2013 not available

<sup>4</sup> Provisional value for 2012, data for 2013 not available

Data as of June 2016

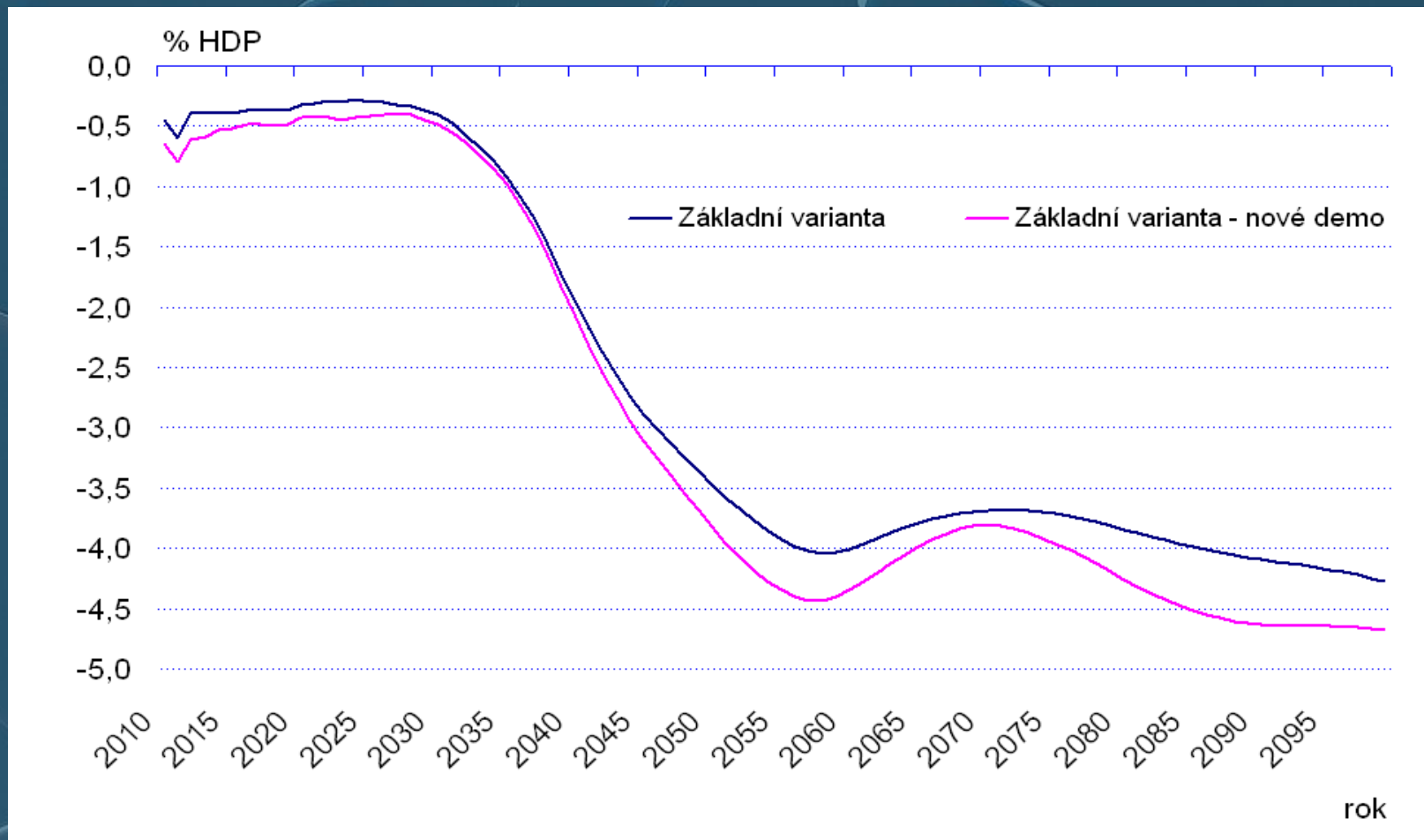
Source: Eurostat

# 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](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](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/](http://www.finance.cz/home/penzijni_pripojisteni/duchodove_systemy/situace_v_cr/)

Aktuální informace OECD k

<https://www.mfcr.cz/cs/aktualne/tiskove-zpravy/2020/oecd-zhodnotilo-cesky-duchodovy-system-39947>





# Další doporučená literatura

- Roderick McInnes: Pensions: international comparisons
- Stanovisko Nejvyššího kontrolního úřadu k návrhu státního závěrečného účtu České republiky za rok 2019
- Pension systém: [https://ec.europa.eu/info/sites/info/files/economy-finance/final\\_country\\_fiche\\_dk\\_1.pdf](https://ec.europa.eu/info/sites/info/files/economy-finance/final_country_fiche_dk_1.pdf)
- International Comparison of Public Expenditure on the Pension System: <https://unrr.cz/wp-content/uploads/2020/02/International-Comparison-of-Public-Expenditure-on-the-Pension-System.pdf>
- Pensions at a Glance 2017: [https://www.oecd-ilibrary.org/docserver/pension\\_glance-2017-5-en.pdf?expires=1616444911&id=id&accname=guest&checksum=F956A35CA43B2B964D7EF902A9E504E8](https://www.oecd-ilibrary.org/docserver/pension_glance-2017-5-en.pdf?expires=1616444911&id=id&accname=guest&checksum=F956A35CA43B2B964D7EF902A9E504E8)
- Pensions Europe Pension Funds Statistics and Trends: <https://www.pensionseurope.eu/system/files/PensionsEurope%20Pension%20Funds%20Statistics%20and%20Trends%20-%20March%202020.pdf>



Děkuji za Vaši pozornost. 😊

