

# **Dôchodková reforma – šanca sociálnej politiky 21.storočia**

**Ľudovít Kaník**  
**Ministerstvo práce**  
**sociálnych vecí a rodiny SR**

# Stav, alebo potreba dôchodkovej reformy v rozvinutom svete

- zmena politickej filozofie welfare-state
- redukcia výšky existujúceho dôchodkového zabezpečenia
- predlžovanie veku odchodu do dôchodku (Švajčiarsko 67 rokov)

Niektoré z krajín, ktoré plánujú uskutočniť dôchodkovú reformu:

- Nemecko
- Francúzsko
- Rakúsko
- Taliansko

# Dôchodkové reformy v tranzitívnych krajinách

- principiálna zmena dôchodkového zabezpečenia pre pol miliardy obyvateľov stredovýchodnej Európy
- rôznorodé prístupy krajín V4 v oblasti implementácie reformy (Poľsko, Maďarsko, Estónsko)
- prípravná fáza v Českej republike

Niektoré z krajín, ktoré plánujú uskutočniť dôchodkovú reformu:

- Slovensko
- Česká republika
- Slovinsko
- Chorvátsko
- Rusko

# **Dôchodková reforma, šanca novej sociálnej politiky Slovenska.**

**Priebežný systém v súčasnosti:**

# Indikátory súčasného dôchodkového systému

- Počet poberateľov starobných dôchodkov: cca 1 mil. 200 tis.
- Počet poberateľov invalidných dôchodkov: cca 300 tis.
- Priemerný vek dožitia
  - muži 70 rokov
  - ženy 77 rokov
- Vek odchodu do dôchodku
  - muži 60 rokov
  - ženy 54-57 rokov
- Náklady na súčasný systém:
  - v roku 2002 79,62 mld Sk; 7,9% z HDP
  - v roku 2040 13% z HDP

# Súčasný dôchodkový systém : jediný priebežný pilier - 28% odvody

## štruktúra odvodov

**zamestnanec**

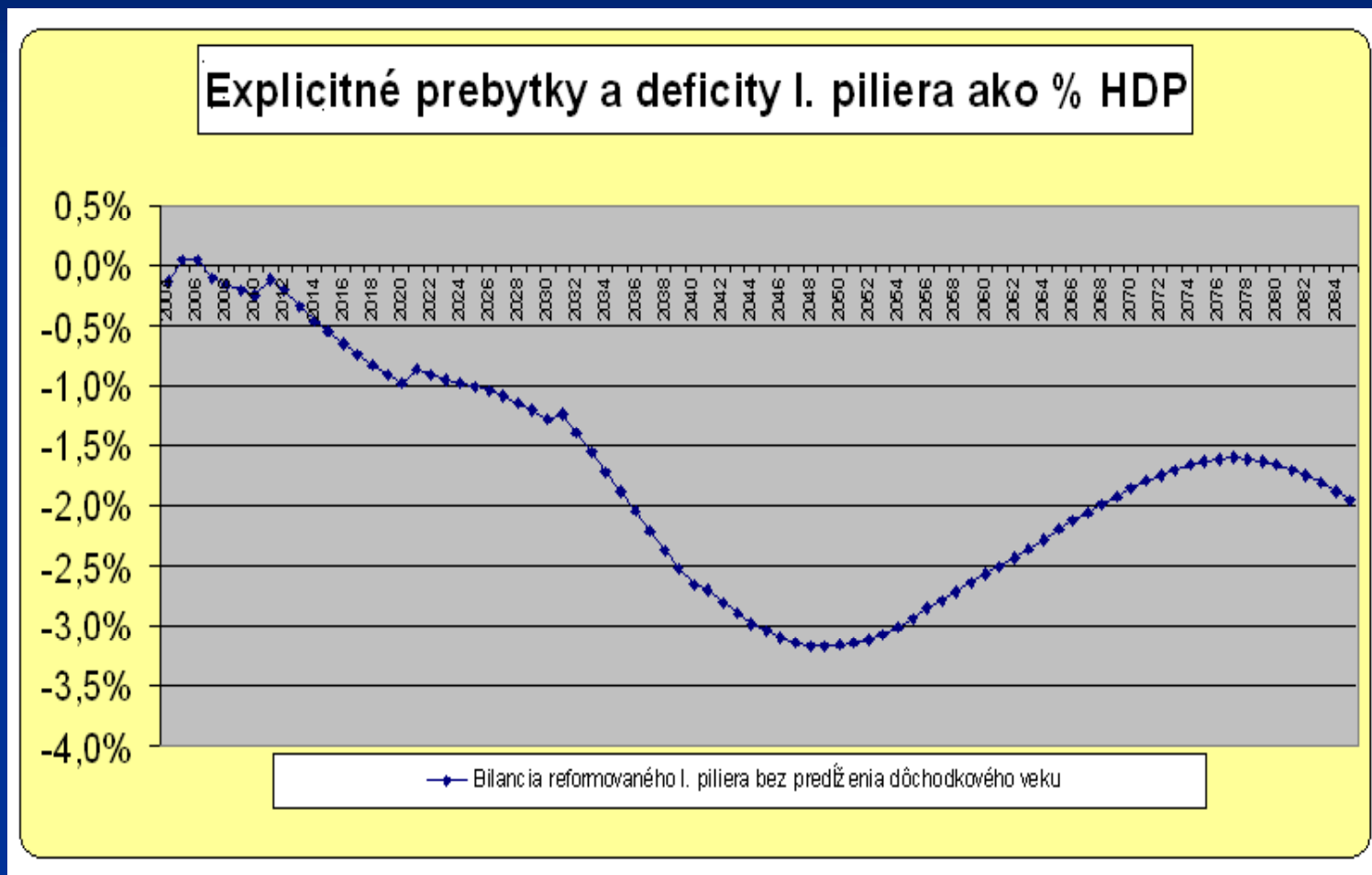
**zamestnávateľ**

**6,4 %**

**21,6 %**

**+ možné doplnkové  
dôchodkové  
poistenie**

# Deficity priebežného piliera ohrozujú ekonomiku:



# Výhliadky do budúcnosti v súčasnom systéme:

- **Vzrastú náklady na vyplácanie penzií:**
  - v súčasnosti vynakladáme 7,9 % z HDP
  - v roku 2040 by to bolo 13 % z HDP
- **Vzrastie počet dôchodcov**
  - v súčasnosti na 100 prispievateľov 72 poberateľov
  - v roku 2040 100 prispievateľov na cca 112 poberateľov

**Hlboký deficit dôchodkového fondu až 3,5% HDP**



# **Zmysel dôchodkovej reformy**

**Reforma a perspektíva:**

# Reforma dôchodkového systému v SR sa opiera:

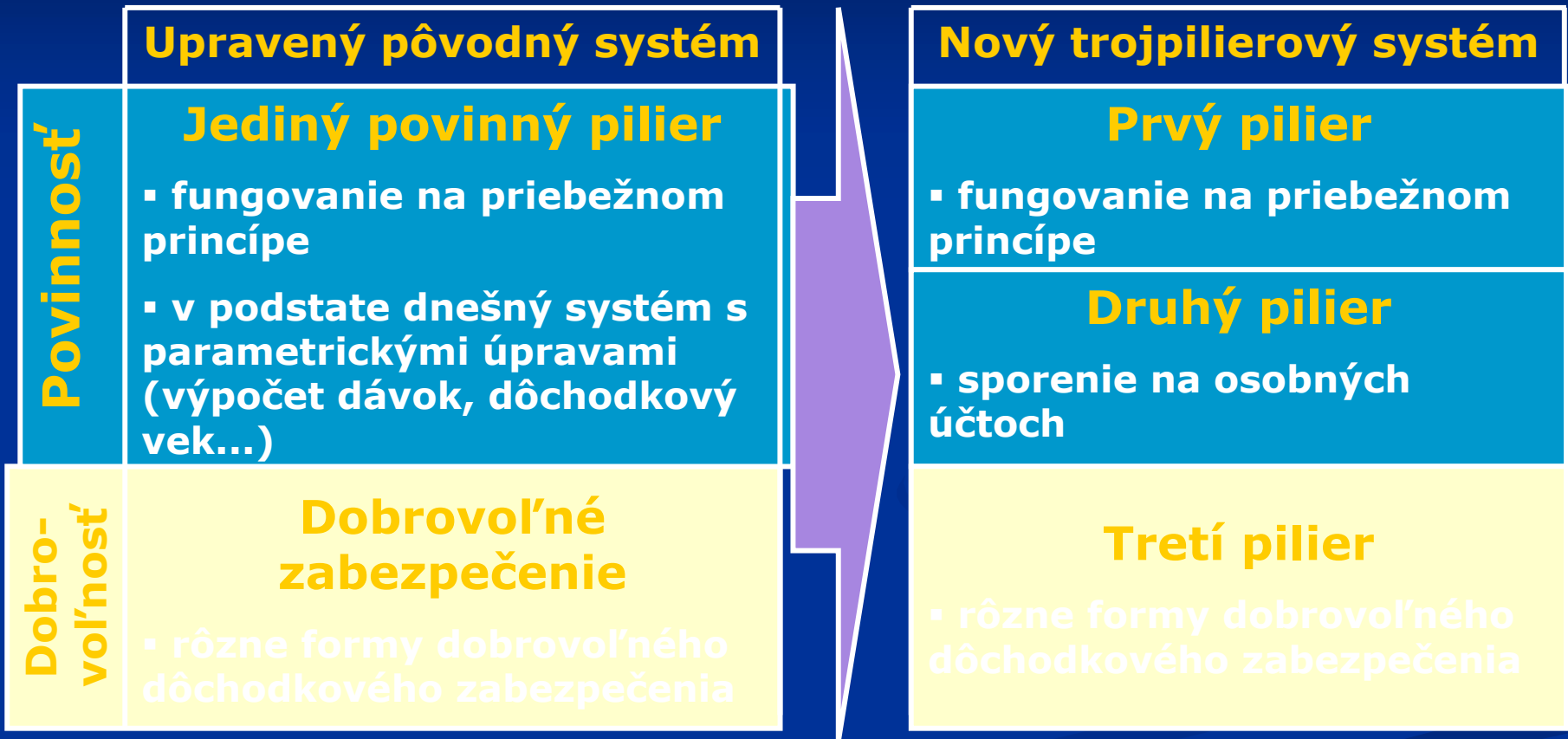
- o programové vyhlásenie vlády SR zo 4.11.2002
- jej aktuálnosť potvrdzujú aj analýzy medzinárodných inštitúcií, (Svetová banka, OECD, MMF, Európska komisia)

# Dôchodková reforma v SR sleduje tri základné ciele:

- *a)* zabezpečiť primeranú náhradu príjmu v starobe
- *b)* zabezpečiť finančnú udržateľnosť nového systému
- *c)* zabezpečiť bezpečnosť dôchodkového systému

# **Obsah dôchodkovej reformy v SR**

# Nový dôchodkový systém



**Dobrovoľný prestup**

# Fiškálny deficit

## Štruktúra fiškálneho deficitu:

- a) bežné deficity priebežného systému - rozdiel medzi ročnými príjmami a výdavkami prvého piliera, ktorý bude existovať aj po uskutočnení reformy
- b) odvádzaním časti odvodov na osobné účty občanov – vznik kapitalizačného piliera

**Odvody do priebežného piliera:**

**10% starobné dôchodky  
6% invalidné dôchodky  
2% fond solidarity**

**Odvody do kapitalizačného piliera:**

**10% starobné dôchodky**

**Celková výška odvodov:**

**28 %**

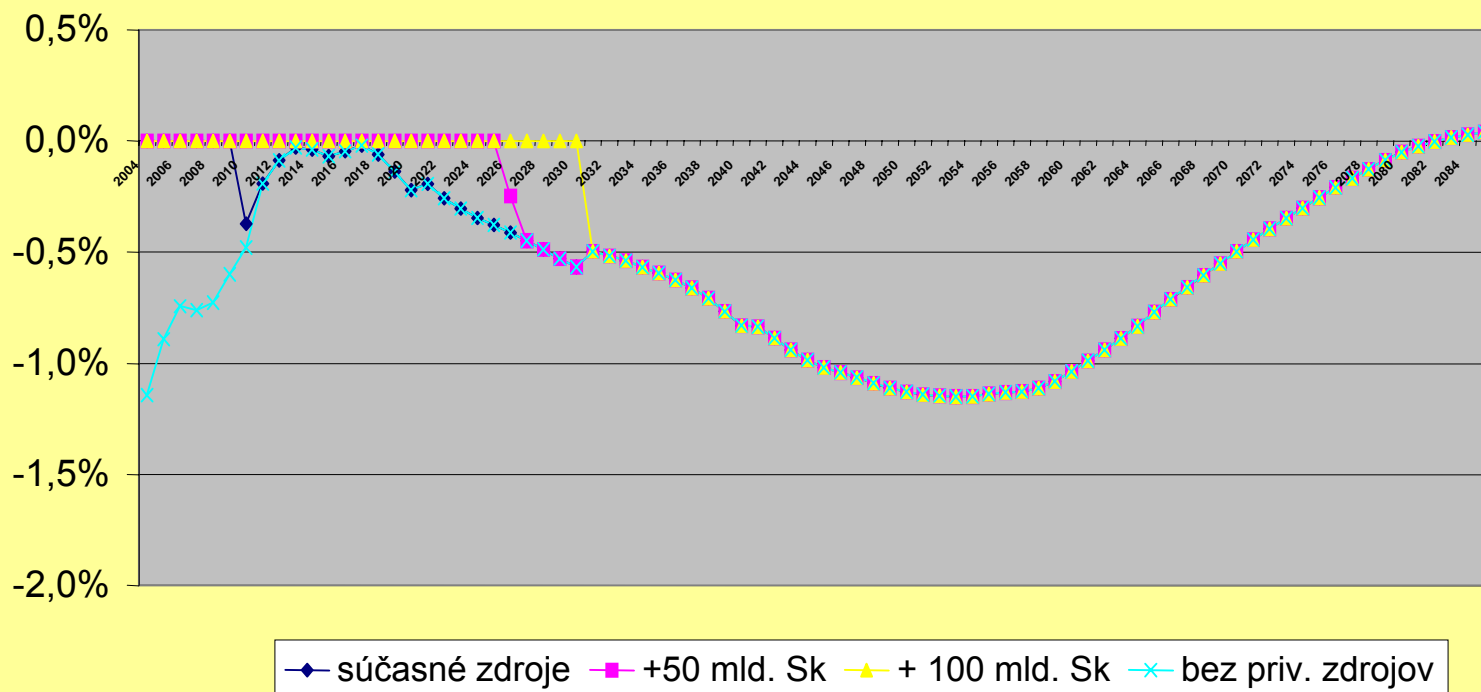
**Vek odchodu do dôchodku:**

**65 rokov muži aj ženy**

**Valorizácia dôchodkov:**

**v zmysle navrhovaného zákona o  
sociálnom poistení (50% inflácia + 50% mzdy)**

**Prebytky a deficity dôchodkového systému**



**Odvody do priebežného piliera:**

**10% starobné dôchodky**

**6% invalidné dôchodky**

**2% fond solidarity**

**Odvody do kapitalizačného piliera:**

**10% starobné dôchodky**

**Celková výška odvodov:**

**28%**

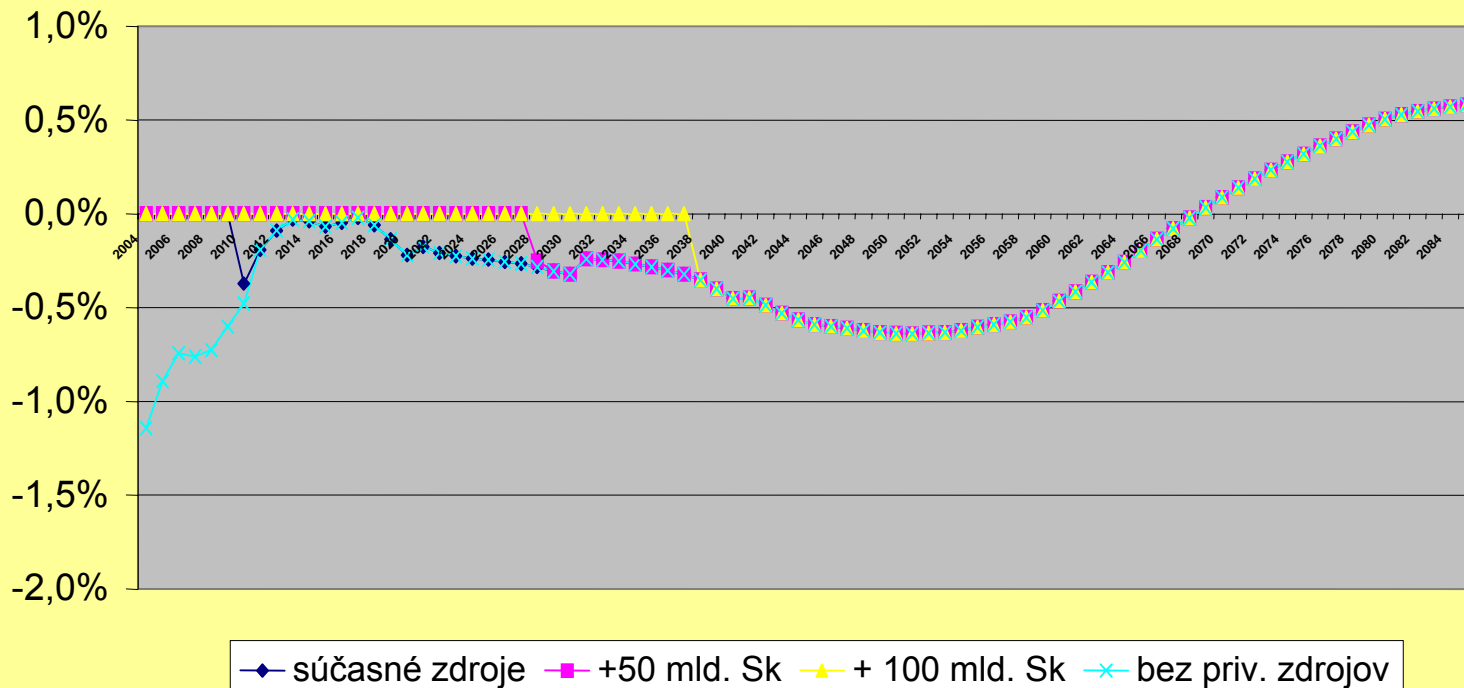
**Vek odchodu do dôchodku:**

**65 rokov muži aj ženy**

**Valorizácia dôchodkov:**

**v zmysle navrhovaného zákona o sociálnom poistení (50% inflácia + 50% mzdy) od roku 2020 100% inflácia**

**Prebytky a deficity dôchodkového systému**





# Financovanie deficitov v reformovanom dôchodkovom systéme:

- z výnosov z privatizácie sa financujú celkové deficity v priebežnom systéme, nielen tie, ktoré vznikli z dôvodu zavedenia II. piliera,
- z prebytkov Sociálnej poisťovne

# Krytie deficitu prostriedkami z privatizácie

v súčasnosti 65 mld Sk → vystačia do r.2009

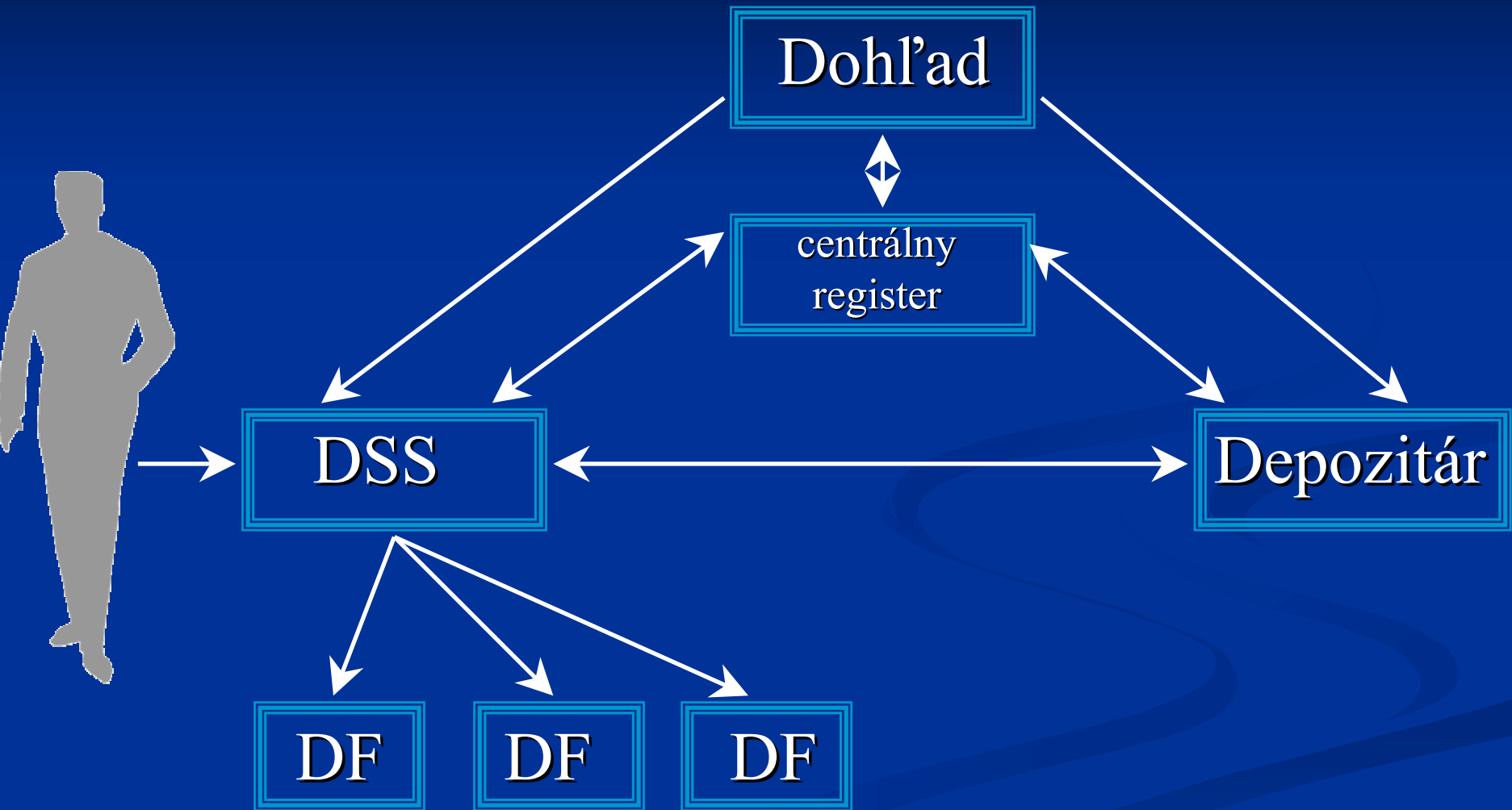
➤ súčasné prostriedky doplnené o 50 mld Sk  
→ vystačia do r.2025

➤ súčasné prostriedky doplnené o 100 mld Sk  
→ vystačia do r.2030

➤ krytie zo štátneho rozpočtu

➤ ročná výška deficitov: cca 10 – 18 mld Sk

# Fungovanie systému



# Účasť v novom trojpilierovom systéme

## Povinne:

- zamestnanci novovstupujúci na trh práce
- SZČO s príjmom > 110.000,- Sk

## Mimo systému

- občania, ktorí sú v systéme sporenia menej ako 10 rokov do zákonom stanoveného dôchodkového veku
- zamestnanci v tzv. silových rezortoch

# Štruktúra platenia odvodov

10%  
sporenie

**2.pilier**

10%  
priebežné  
financovanie

**1.pilier**

3,5%

Rezervný  
fond

4-5%

Invalidné  
dôchodky

# Riešenie invalidných a pozostalostných dôchodkov

## Pôvodný systém:

- súčasne vyplácané dôchodky (s prehodnotením podľa nového zákona o Sociálnom poistení)

## Nový trojpilierový systém:

- povinné poistenie u komerčných životných poisťovní pre všetkých občanov, ktorí prestúpia do nového systému
- zabezpečené dôchodkovou spoločnosťou

# Bezpečnosť systému

1. Dohľad vykonávaný Úradom pre finančný trh prostredníctvom novozriadenej sekcie
2. Presne stanovené informácie, ktoré musia byť prístupné on-line, on-time
3. Silná úloha depozitára (safe custody)
4. Presne stanovené verejne zverejňované informácie o dôchodkových spoločnostiach a ich povinných fondoch

# Čo prináša dôchodková reforma?

1. vyššiu náhradu príjmu v starobe – vyššie dôchodky
2. slobodu voľby veku odchodu do dôchodku
3. pozitívny dopad na ekonomiku a podnikateľské prostredie – znižovanie odvodov  
(od 1.1.2004 zníženie o 3,25%)
4. inšpiráciu v rámci celoeurópskej diskusie



# Dôchodková reforma v SR:

- je behom na dlhú trať
- je národným ekonomickým záujmom
- a znamená že

Staroba ~~=====~~ Chudoba

**Ďakujem za pozornosť**