



Parametr důchodového věku v základním systému důchodového zabezpečení – situace v ČR a doporučení ze strany EU

Důchodový věk

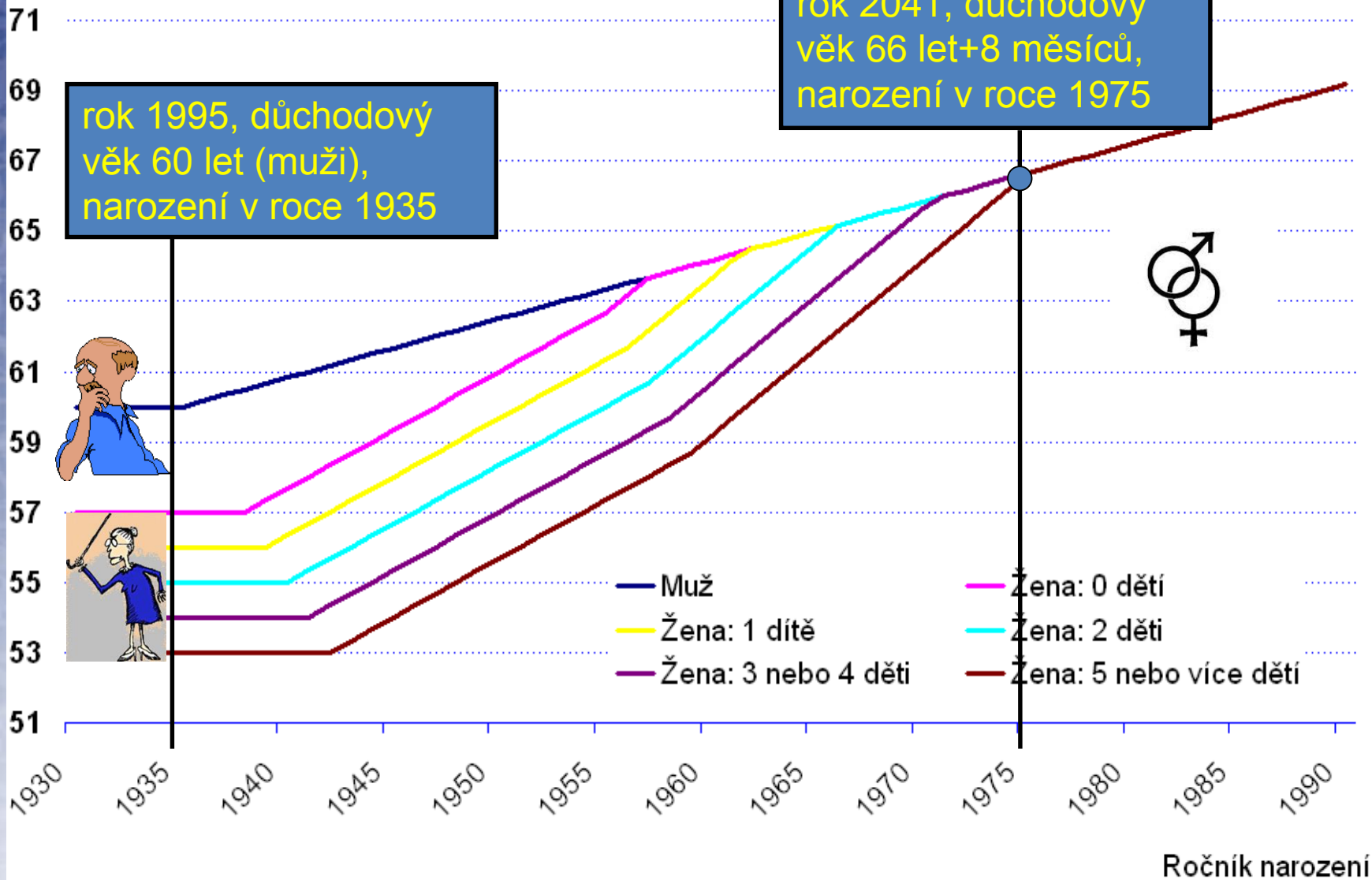
(vývoj zákonné úpravy od roku 1924)

| Number of law | 221 | 99 | 55 | 101 | 155 | 425 | 306 | 220 |
|--|------|------|------|-------------------------------|-------|-------|-------|-----------------------|
| Year | 1924 | 1948 | 1956 | 1964 | 1995 | 2003 | 2008 | 2011 |
|  | 65 | 60 | 60 | 60 -5 years (kateg) | 62 | 63 | 65 | no limit (2044-67) |
|  | 65 | 60 | 55 | 53-57 - 5 years (kateg) | 57-61 | 59-63 | 62-65 | no limit (2044-67) |

- Zavedena flexibilita (např. předčasný a odložený důchod, možnost přerušení výplaty)
- Po roce 1990 celkem 4x rozhodnuto o prodlužování důchodového věku
- Zrušení nerovností u kategorií a směřování k sjednocení důchodového věku

Důchodový věk – postupný růst a sjednocení

Důchodový věk



Doporučení EU



- Strukturální dlouhodobý deficit (2060) z důvodu nárůstu výdajů na důchody činí podle hodnocení EU 2,2 % HDP
- Doporučení akcentují udržitelnost :

„Zajistit dlouhodobou udržitelnost veřejného důchodového systému, a to konkrétně

- rychlejším navyšováním zákonem stanoveného věku pro odchod do důchodu (vláda tuto část doporučení odmítla)_a
- **jasnějším provázáním tohoto věku se změnami ve střední délce života.**
- Podporovat zaměstnatelnost starších pracovníků a
- přezkoumat mechanismus valorizace důchodů.“

Zdroj: http://ec.europa.eu/europe2020/making-it-happen/country-specific-recommendations/index_en.htm

„Analýza zavedení možné standardizované procedury revize statutárního důchodového věku“

- Pracovní materiál, který byl základem diskuse, vznikl na MPSV ve spolupráci s MF koncem roku 2013

Cíle:

- Zavést pravidelnou revizi zvoleného tempa úprav důchodového věku.
- Vazbu mezi důchodovým věkem a změnami v naději dožití vytvořit s určitou tolerancí - příliš těsná/rigidní a svazující vazba by mohla způsobit nekonzistentní fluktuace a působit kontraproduktivně.



Materiál – fáze procesu

Nutno vytvořit procesní, institucionální a věcná pravidla pro kontrolu mechanismu zvyšování

Proces pravidelného hodnocení a případné úpravy důchodového věku má následující fáze:

- Vytvoření Zprávy o očekávaném demografickém vývoji v ČR. Nejdůležitějším výstupem je hodnocení vývoje indikátoru, podle jehož vývoje se odvíjí další postup.
- Projednání Zprávy ve vládě, v RHSD, pří. s dalšími partnery.
- Předložení Zprávy a souvisejících návrhu zákonných úprav Poslanecké sněmovně Parlamentu ČR.
- Změna tempa zvyšování důchodového věku novelou zákona o důchodovém pojištění.



Materiál – oblasti k rozhodnutí

- Určení instituce, která Zprávu vytvoří a předloží, což může být:
 - nová instituce (nová instituce, dočasná komise)
 - existující instituce (ČSÚ, některá z VŠ, NERPV,...)
- Rozsah demografické Zprávy:
 - minimální – pouze prognóza vývoje sledovaného indikátoru
 - úzký – prognóza vývoje indikátoru a analýza faktorů, které jej ovlivňují
 - s úplnou demografickou prognózu
- Stanovení indikátoru, jehož vývoj určuje další postup:
 - střední délka života při dosažení důchodového věku
 - index závislosti
- Nastavení spouštěcího mechanismu (odchylka od požadované hodnoty indikátoru nebo vybočení z cílového pásma)
- Míra zákonné povinnosti vlády reagovat na obsah Zprávy:
 - Informační povinnost
 - Předložení buď novely zákona, nebo odůvodnění nečinnosti
 - Povinné předložení novely zákona
- Frekvence vytváření Zprávy



Materiál - předběžný návrh řešení

- Revize zvoleného tempa zvyšování důchodového věku bude prováděna v pravidelných intervalech jednou za pět let
- Fáze provedení revize jsou navrženy následovně:
 - vypracování demografické zprávy (zastřešení ČSÚ), hlavní indikátor očekávaná průměrná délka výplaty starobního důchodu v horizontu cca 20 let
 - Rozsah hodnocení indikátoru a faktorů ovlivňujících jeho vývoj, v případě vybočení rozšíření o plnou demografickou prognózu
 - Předložení zprávy vládě a RHSD (popř. dalším subjektům)
 - Spouštěcí mechanismus vybočení z cílového intervalu (např. 19 – 21 let) - povinná reakce vlády
 - Závazná reakce vlády při vybočení z pásma - předložení návrhu novely zákona Parlamentu ČR
 - Parlament ČR může a nemusí změnit nastavení důchodového věku

Zahraniční zkušenosti

- Státy v evropském regionu prakticky bez výjimky reagují na demografický vývoj a přistupují (v rámci dalších komplexních úprav) k zvyšování důchodového věku.
- Většinou se jedná o obdobný mechanismus jako v případě ČR (zvyšování u osob narozených v určitém roce/období o stanovený počet let/měsíců).
- Mezi státy zavádějící (polo)automatickou vazbu mezi nadějí dožití a důchodovým věkem je možno považovat: Dánsko, Slovensko, Itálie, Řecko, Španělsko, Nizozemí (blíže viz např. zpráva VUPSV).
- Nicméně dlouhodobější praktické zkušenosti nejsou, jedná se o nový trend.
- V zahraničí se lze inspirovat, ale je vhodné aplikovat mechanismus se zohledněním odlišností v ČR.



Příklad ze zahraničí



Plánované zvyšování věkové hranice pro starobní důchod v Dánsku

| Referenční rok(y) pro kalkulaci průměrné naděje dožití v 60 letech | Předpokládaný rok přezkumu naděje dožití | Rok kdy může dojít ke změně | Předpokládaná změna věkové hranice pro starobní důchod | Předpokládaná změna věkové hranice pro předčasný starobní důchod |
|--|--|-----------------------------|--|--|
| 2004-2005 | 2015 | 2030 | 68 | 63 |
| 2009-2010 | 2020 | 2035 | 69 | 64 |
| 2014-2015 | 2025 | 2040 | 70 | 65 |
| 2019-2020 | 2030 | 2045 | 70,5 | 65,5 |
| 2024-2025 | 2035 | 2050 | 71 | 66 |
| 2029-2030 | 2040 | 2055 | 71,5 | 66,5 |
| 2034-2035 | 2045 | 2060 | 72 | 67 |
| 2039-2040 | 2050 | 2065 | 72,5 | 67,5 |
| 2044-2045 | 2055 | 2070 | 73 | 68 |
| 2049-2050 | 2060 | 2075 | 73,5 | 68,5 |
| 2054-2055 | 2065 | 2080 | 74 | 69 |
| 2059-2060 | 2070 | 2085 | 74,5 | 69,5 |
| 2064-2065 | 2075 | 2090 | 75 | 70 |
| 2074-2075 | 2085 | 2100 | 75,5 | 70,5 |
| 2079-2080 | 2090 | 2105 | 76 | 71 |

Zdro dat:

- Mutal Information System on Social Protection in the EU Member States - MISSOC 2011, situation on July 2010 (www.missoc.org)
- National Report on Strategies for Social Protection and Social Inclusion 2008-2010 – Denmark
- IPE – Investment and Pensions in Europe (10.6.2011 – Dutch government, social partners agree new pension deal)
- Konference „Sustainability and Adequacy of Funded Pension Schemes“, Riga, 25.5.2011