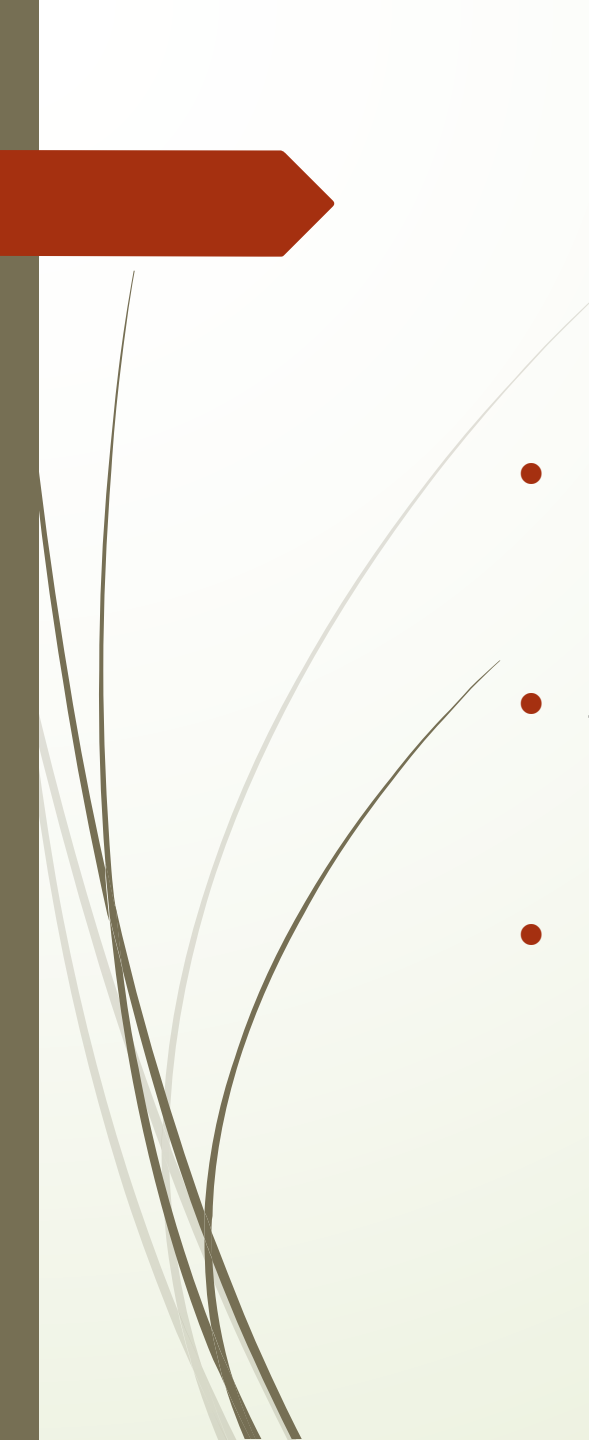




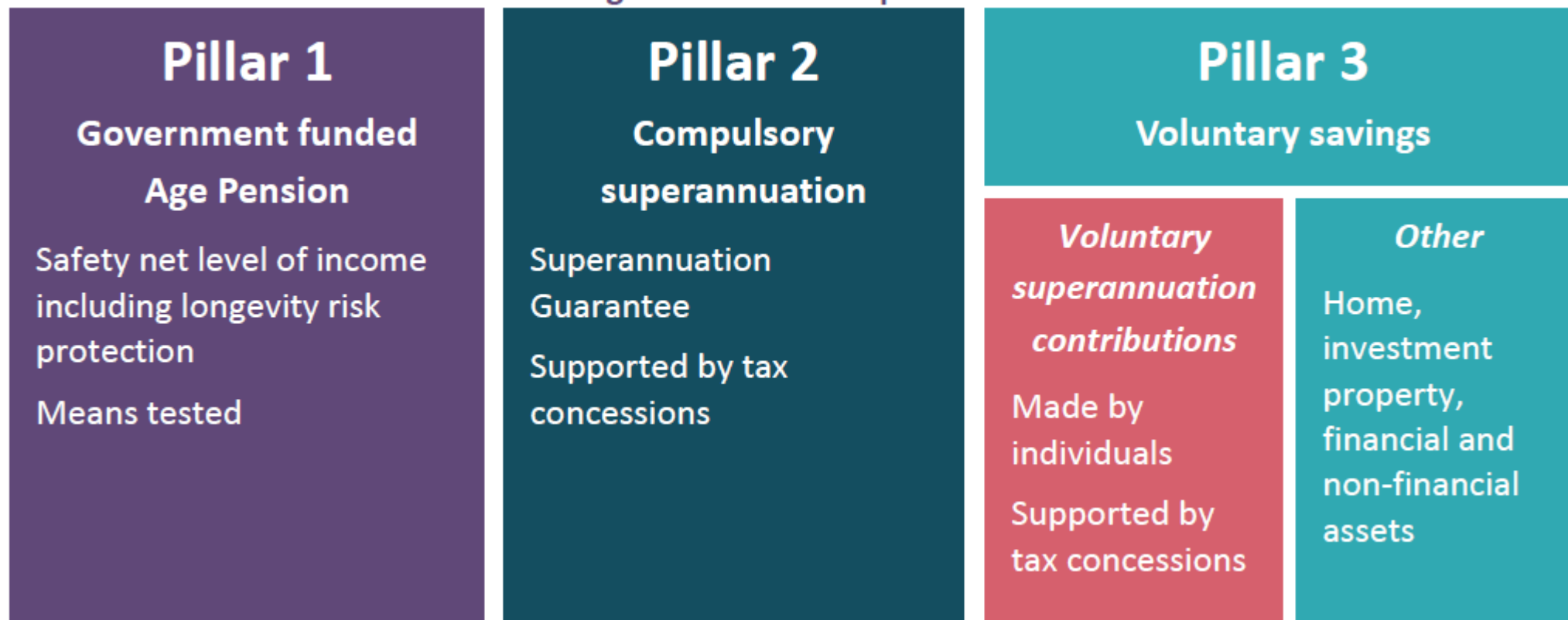
Dôchodkový systém v Austrálii

Michaela Hudáčková,
Veronika Jamnická

- 
- **Melbourne Mercer Global Pension Index 2019**
 - Austrália skončila na 3. mieste po Holandsku a Dánsku
 - **Allianz Pension Sustainability Index 2016**
 - systém najudržateľnejší na svete
 - Dôchodkový systém v Austrálii je označovaný ako jeden z najlepších na svete

- Dôchodkový systém je postavený na troch pilieroch:
 1. I. pilier – Age Pension
 2. II. pilier – Superannuation Funds
 3. III.pilier – dobrovoľný, sporiaci pilier

Figure 1: The three pillars





I. pilier – Age Pension

- odlišný od nášho slovenského dôchodkového systému
- dôchodok sa vypláca na základe testovania majetku budúceho dôchodcu
- kritéria na poberanie dôchodku z I. piliera
 - A. najmenej 66 rokov
 - B. občan Austrálie (najmenej 10 rokov)
 - C. test príjmu a majetku

Test príjmu

If your income per fortnight is	your pension will reduce by
up to \$174	\$0
over \$174	50 cents for each dollar over \$174

If your income per fortnight is	your pension will reduce by
up to \$308	\$0
over \$308	50 cents for each dollar over \$308

If you're	you won't receive a pension payment when your income reaches
single	\$2,026.40
a couple living together	\$3,100.40
a couple living apart due to ill health	\$4,012.80

Test majetku

If you're	Homeowner	Non-homeowner
Single	\$263,250	\$473,750
A couple, combined	\$394,500	\$605,000
A couple, separated due to illness, combined	\$394,500	\$605,000
A couple, 1 partner eligible, combined	\$394,500	\$605,000

Per fortnight	Single	Couple each	Couple combined	Couple apart due to ill health
Maximum basic rate	\$843.60	\$635.90	\$1,271.80	\$843.60
Maximum pension supplement	\$68.50	\$51.60	\$103.20	\$68.50
Energy supplement	\$14.20	\$10.60	\$21.20	\$14.10
Total	\$926.20	\$698.10	\$1,396.20	\$926.20

Pán Shon

- Je to 79 ročný Austrálčan, ktorý žije v dome, kúpil si ho pred 30 rokmi. Jeho príjem za dva týždne je 500\$ (tento príjem pozostáva z II. piliera, časť peňazí ma na sporení a na termínovaných vkladoch)
- Jeho príjem je väčší ako 174\$ $\rightarrow (500-174)*0.5 = 163\$$
- Žije sám, takže jeho dôchodok by mal byť pri nekrátení 926,20\$, ale keďže sme ho krátili, tak od toho sa odpočítava táto suma $\rightarrow 926,20 - 163 = 763,20\$$.
- Musíme spraviť aj test majetku, z toho dôvodu, či dôchodok z tohto testu nebude nižší.
- Pán má Porsche v hodnote 300 000 \$ a pretože to prekračuje limit aktív pre jedného majiteľa domu, musíme odpočítať 3\$ z dôchodku za každých 1000\$ nad tento limit $\rightarrow 300\ 000 - 263\ 250 = 36\ 750 / 1000 = 36,75 * 3 = 110,25 \rightarrow 926,20 - 110,25 = 815,95\$$.
- Jeho výsledný dôchodok za dva týždne bude 763,20\$

manželia Andy a Fran

- Britskí migranti, ktorí v Austrálii žijú 50 rokov – splnený test občianstva.
- Test príjmu – príjem manželov 1500\$ na dva týždne. Hranica pre pár je 308\$ $\rightarrow (1500-308)*0.5 = 596\$ \rightarrow 1396,20 - 596 = 800,20\$$ pre oboch za 14 dní.
- Test majetku – Frank sa venoval obchodu s nehnuteľnosťami. Ich celková hodnota je 1,5 mil. \$. Hranica je 394 500\$ $\rightarrow (1\ 500\ 000 - 394\ 500)/1000 = 1\ 105,5 * 3 = 3\ 316,50\$ \rightarrow 1\ 396,20 - 3\ 316,50 = -1\ 920,30\$$
- Nedostanú žiadny dôchodok z I. piliera.



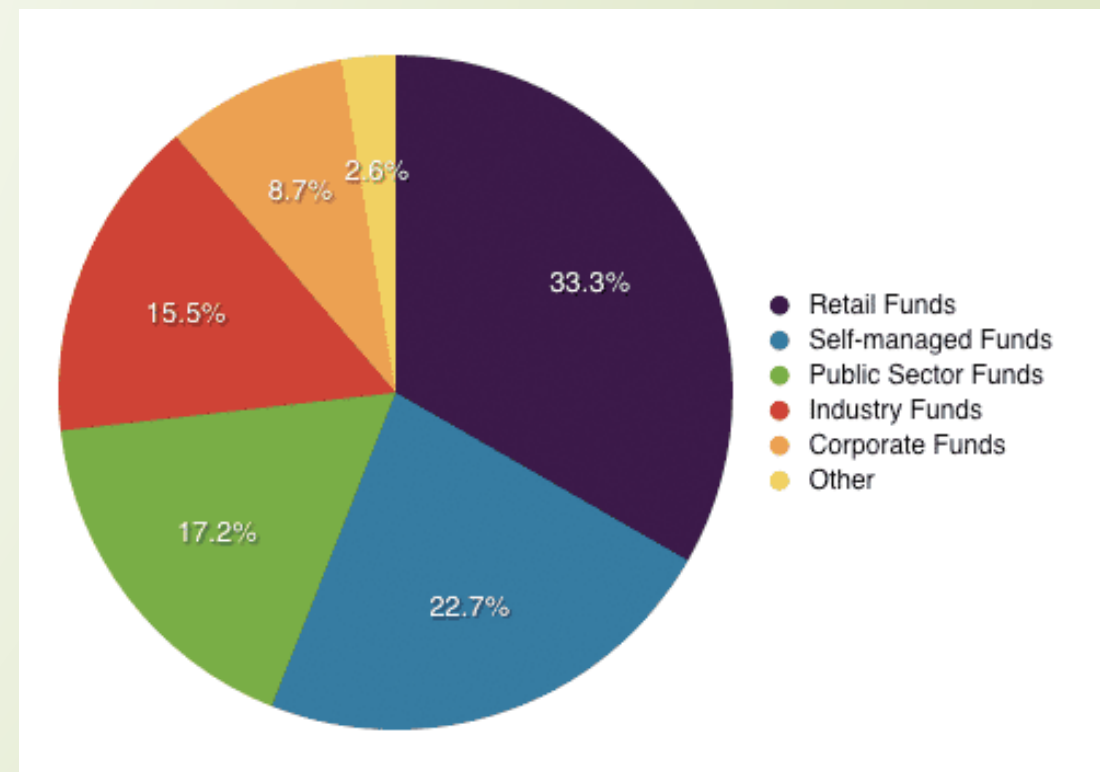
II. Pilier – Superannuations Funds

- kapitalizačný fond
- čiastočne povinný
- podporovaný daňovými úľavami
- výška príspevku od zamestnávateľa je 9,5% (do 30.6.2021), neskôr postupné zvyšovanie na 12% (do 1.7.2025)
- možnosť prispievať aj vyššie percento
- miera náhrady z prvých dvoch pilierov je 52,3%

Príklad výnosov v rôznych fondoch

Mark, ktorý má 30 rokov, ročne zarába 65 000\$ (plat sa indexuje 2,5% každý rok). Zo svojej mzdy odvádza 12% na príspevky na starobný dôchodok. V superannuation funds má zatiaľ 20 000\$.

- 1. fond mu vynáša 7% ročne a poplatky sú vo výške 1% ročne. V 65 rokoch by mal teda mať 996 045\$
- ak sa rozhodne zmeniť fond, ktorý mu bude vynášať 8% ročne a poplatky ostanú nezmenené. Na konci môže nasporiť 1 115 730\$.
- Taktiež môže nájsť fond, ktorý bude mať výnos 8% ročne, ale poplatky tam budú len 0,5% ročne. V takomto fonde si Mark môže nazhromaždiť až 1 320 772\$.

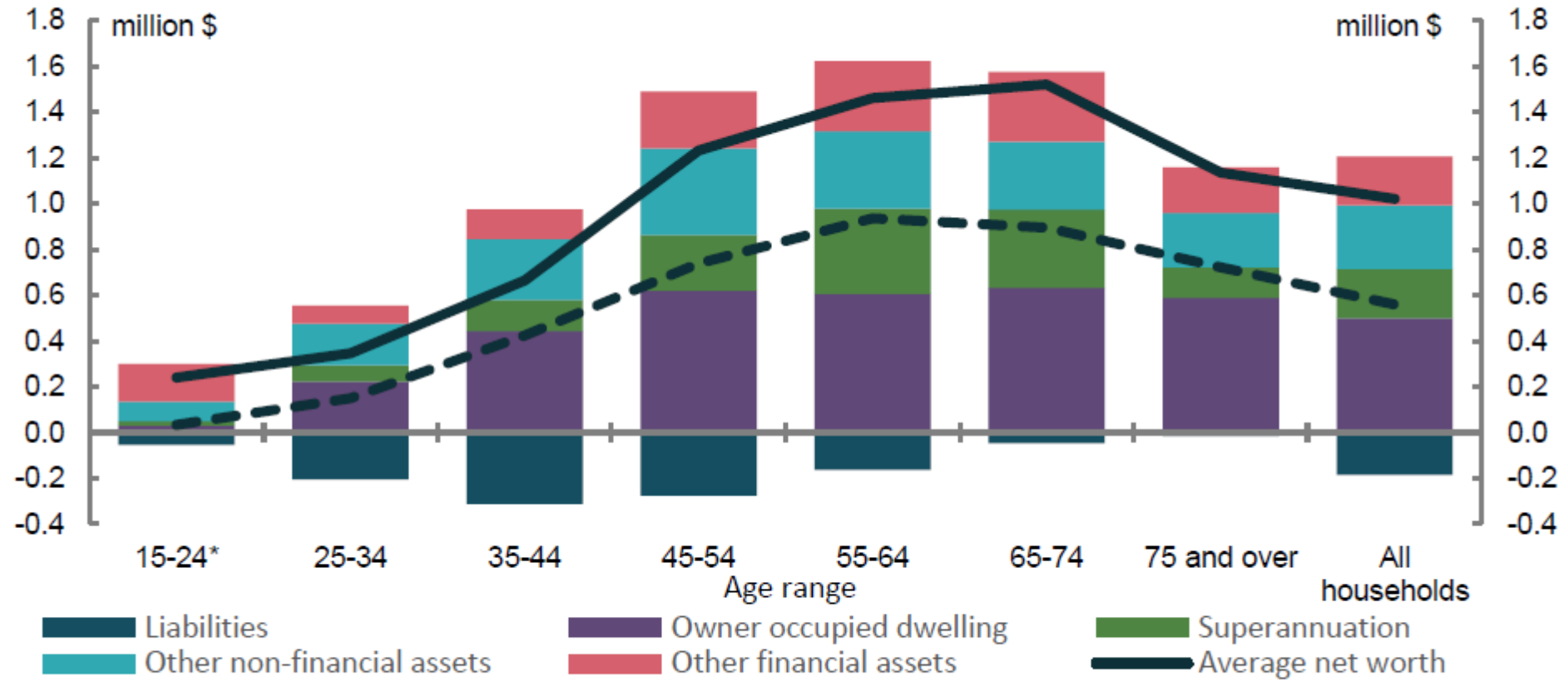




III. Pilier

- tvorený súkromnými sporiacimi schémami
- daňovo zvýhodnené
- náklady sú regulované
- prispieva sa do fondov dôchodkového zabezpečenia, dôchodkových sporiacich účtov alebo svoje bohatstvo držia vo finančných a nefinančných aktívach

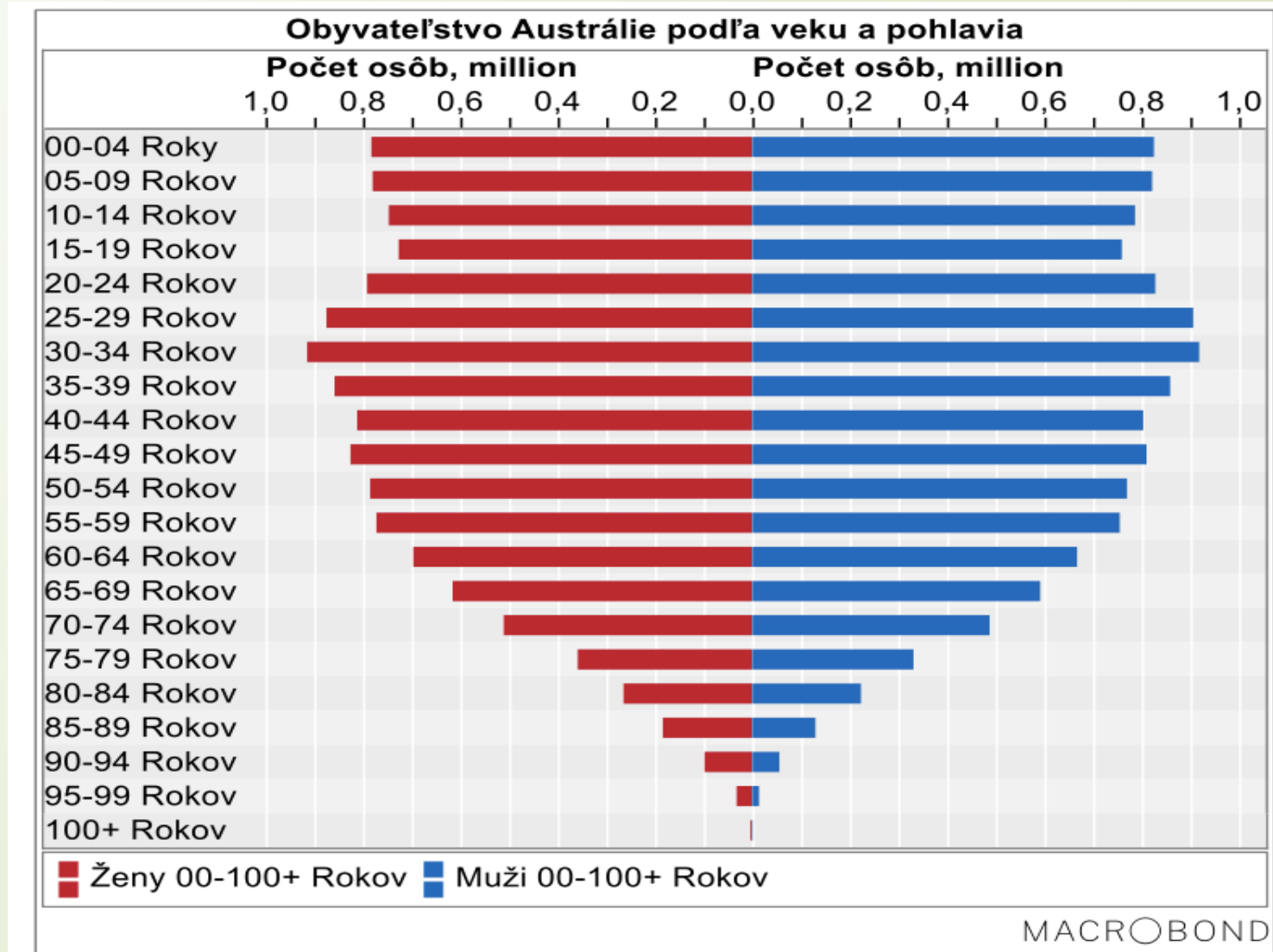
Figure 2: Average net Australian household wealth by age group, 2017-18²



Source: ABS 2019a, cat. no. 6523.0.



Demografické zmeny obyvateľstva

- V súčasnosti 3,5% z celkového HDP (v roku 2050 3,9% z HDP)
- Slovensko - v súčasnosti 7% (v roku 2060 10,7% z HDP)
- V roku 2006 založenie Future Fund



- Vek odchodu do dôchodku bol 65 rokov pre mužov aj ženy – od roku 2017 sa vek zvyšuje o 6 mesiacov každé dva roky až kým nedosiahne 67 rokov v roku 2023

 If your birthday is	you'll be old enough at
1 July 1952 to 31 December 1953	65 years and 6 months
1 January 1954 to 30 June 1955	66 years
1 July 1955 to 31 December 1956	66 years and 6 months
From 1 January 1957	67 years



Ďakujeme za
pozornost



Zdroje



- <https://info.mercer.com/rs/521-DEV-513/images/MMGPI%202019%20Full%20Report.pdf>
- <https://www.fiapinternacional.org/wp-content/uploads/2016/10/Pension-Sustainability-Index-2016.pdf>
- <https://www.savings.com.au/savings-accounts/how-does-age-pension-work>
- <https://treasury.gov.au/sites/default/files/2019-11/c2019-36292-v2.pdf?fbclid=IwAR2UP3t9bz5K8vaj6JMHfJsENMrFhCK12YGGmypERLmv3FDyc80VqMv5zYs>
- <https://retirementessentials.com.au/when-is-the-right-time-to-apply-for-the-age-pension-in-australia/>
- <https://www.bencont.sk/app/cmsSiteAttachment.php?ID=248&disposition=inline>