

# Japonský dôchodkový systém

Lenka Grižáková  
Jana Skokanová



# Japonsko

- najvyšší pomer ľudí v dôchodkovom veku k osobám v produktívnom veku medzi krajinami OECD
  - na dve osoby v produktívnom veku pripadá viac ako jedna osoba vo veku viac ako 65 rokov
- najvyššia priemerná dĺžka života medzi krajinami OECD

Muži:  
81.91

Ženy:  
88.09



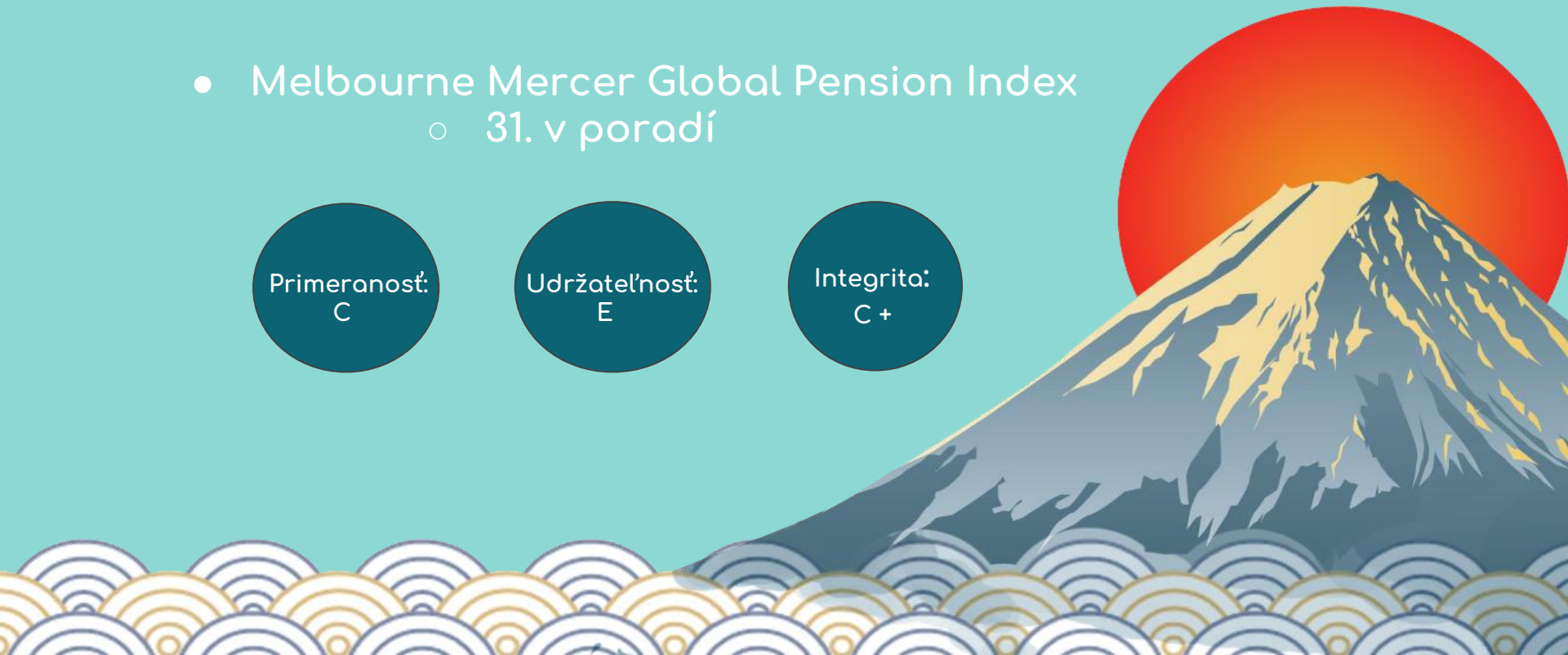
# Japonský dôchodkový systém

- Melbourne Mercer Global Pension Index
  - 31. v poradí

Primeranosť:  
C

Udržateľnosť:  
E

Integrita:  
C+



# Štruktúra

Dobrovoľné  
penzijné  
fondy

Systém dôchodkového poistenia pre  
zamestnancov

## Národný dôchodkový systém

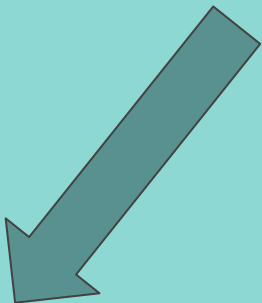
Kategória I

Kategória III

Kategória II

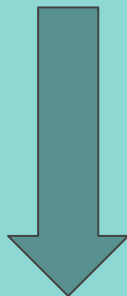
# Delenie obyvateľstva

Kategória I



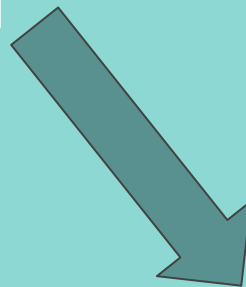
-občania medzi 20-60 rokov  
-nezamestnaní  
-zamestnanci malých firiem  
-študenti

Kategória II



-zamestnaní

Kategória  
III



-občania medzi 20-60 rokov,  
závislí od prispievateľov  
kategórie II.



# Národný dôchodkový systém

## *Kokumin nenkin*

- Povinný pre všetkých rezidentov v Japonsku vo veku od 20 do 60 rokov
- Pay-as-you-go system
- Kategória I

Zabezpečuje:

Starobný  
dôchodok

Invalidný  
dôchodok

Dôchodok  
pre  
pozostalých

# Mesačný príspevok

$$\text{Príspevok} = \text{Výška revízneho príspevku} \times \text{Miera revízie}$$

$$\text{Miera revízie} = \text{Miera revízie v predošlom roku} \times \text{Zmena cenovej úrovne} \times \text{Zmena reálnej mzdy}$$

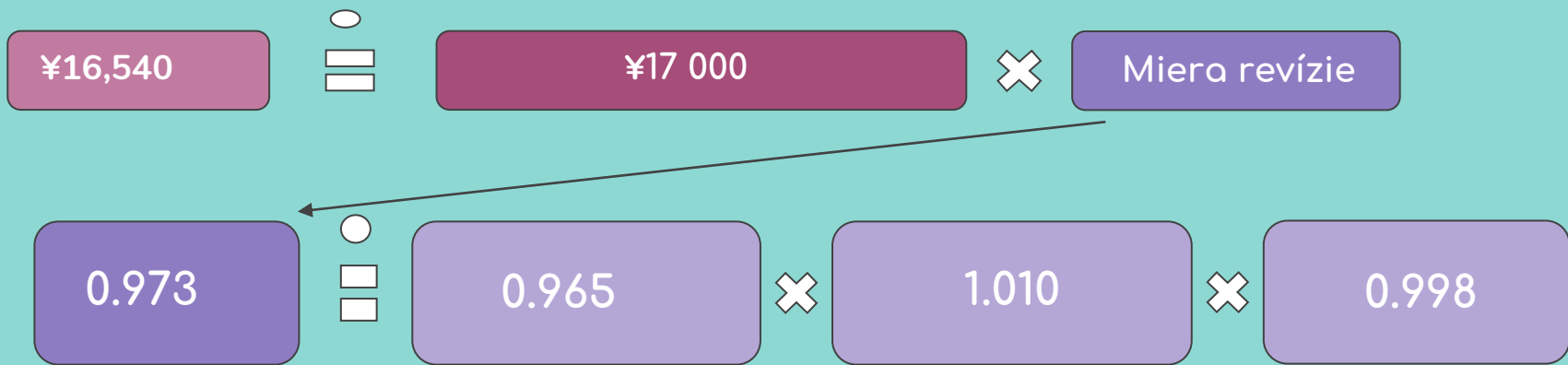
## Výška revízneho príspevku:

každoročný nárast o ¥280 (2,40€) od roku 2006, kedy bol revízny poplatok vo výške ¥13,860 (118,80€), až do roku 2017 kedy sa zastaví na hodnote ¥17,000 (145, 71€) a zatiaľ ostáva konštantne na tejto hodnote.

## Výška mesačných príspevkov:

2018: ¥16,340  
2019: ¥16,410  
2020: ¥16,540 (141.40 €)

# Súčasný mesačný príspevok





Každý občan Japonska aj cudzinec žijúci v Japonsku si musí prevziať tzv. dôchodcovské knižky.





# System oslobodenia od platenia príspevkov

Výška úľavy	Výška dávky	Základ starobného dôchodku
Úplná úľava	¥0	$\frac{1}{2}$
$\frac{3}{4}$ z pôvodnej sadzby	¥4,140	$\frac{5}{8}$
$\frac{1}{2}$ z pôvodnej sadzby	¥8,270	$\frac{3}{4}$
$\frac{1}{4}$ z pôvodnej sadzby	¥12,410	$\frac{7}{8}$
System odkladania príspevkov	¥0	0
Špeciálny system pre študentov	¥0	0

# Výpočet ročnej výšky starobného dôchodku

Podmienka:

minimálna dĺžka  
prispievania 10  
rokov

Vek odchodu  
do dôchodku:

stanovený na  
65 rokov

## Výpočet ročnej výšky starobného dôchodku

$$D = \text{¥}781,700 * (a + b + c + d + e) / (40 \times 12)$$

a - počet plne vyplatených príspevkov

b - počet vyplatených dávok s úplnou zľavou \*  $\frac{1}{2}$

c - počet vyplatených dávok so zľavou  $\frac{3}{4}$  z pôvodnej dávky \*  $\frac{5}{8}$

d - počet vyplatených dávok so zľavou  $\frac{1}{2}$  z pôvodnej dávky \*  $\frac{3}{4}$

e - počet vyplatených dávok so zľavou  $\frac{1}{4}$  z pôvodnej dávky \*  $\frac{7}{8}$

## Výpočet ročnej výšky starobného dôchodku

$$D = 6\,735\text{€} * (a + b + c + d + e) / (40 \times 12)$$

a - počet plne vyplatených príspevkov

b - počet vyplatených dávok s úplnou zľavou \*  $\frac{1}{2}$

c - počet vyplatených dávok so zľavou  $\frac{3}{4}$  z pôvodnej dávky \*  $\frac{5}{8}$

d - počet vyplatených dávok so zľavou  $\frac{1}{2}$  z pôvodnej dávky \*  $\frac{3}{4}$

e - počet vyplatených dávok so zľavou  $\frac{1}{4}$  z pôvodnej dávky \*  $\frac{7}{8}$

# Úprava výšky dôchodku v závislosti od veku nástupu do dôchodku

V prípade nástupu do dôchodku medzi 60r a pred dovŕšením 65 r.

Miera zníženia =  
 $0.5\% * (\text{počet mesiacov do dovŕšenia 65 rokov})$

V prípade nástupu do dôchodku po dovŕšení 65 r.:

Miera zvýšenia=  
 $0.7\% * (\text{počet mesiacov od dovŕšenia 65 rokov})$

Vek	Zmena výšky dôchodku
60	-30%
62	-18%
64	-6%
65	0%
66	8.4%
68	25.2%
70	42%

## Príklad

Pán Tetsuro, študoval 5 rokov, kedy bol zahrnutý do špeciálneho systému pre študentov a od svojich 25 rokov pracoval vo vlastnej firme, ktorá mala 3 zamestnancov. Jeden rok sa mu nedarilo a tak požiadal o ½ úľavu od platenia mesačného príspevku. Momentálne oslávil 68 rokov a rozhodol sa odísť do dôchodku.

Ročný dôchodok:

$$¥781,700 * (5 * 12 * 0 + 12 * \frac{3}{4} + 42 * 12) / (40 \times 12) * 1.252 = ¥1,045,973 (9\ 034€)$$

## System dôchodkového poistenia pre zamestnancov - Kosei Nenkin

- zo zákona povinný pre kategóriu II
- prirovnateľný k povinnému II. pilieru na Slovensku
- výška príspevku závisí na výške príjmu



- možnosť zvoliť systém Kosei Nenkin ako primárny pre kategóriu II



# Prispievanie do Kosei Nenkinu

Príspevky platené  
zamestnancom aj  
zamestnávateľom  
na polovicu.

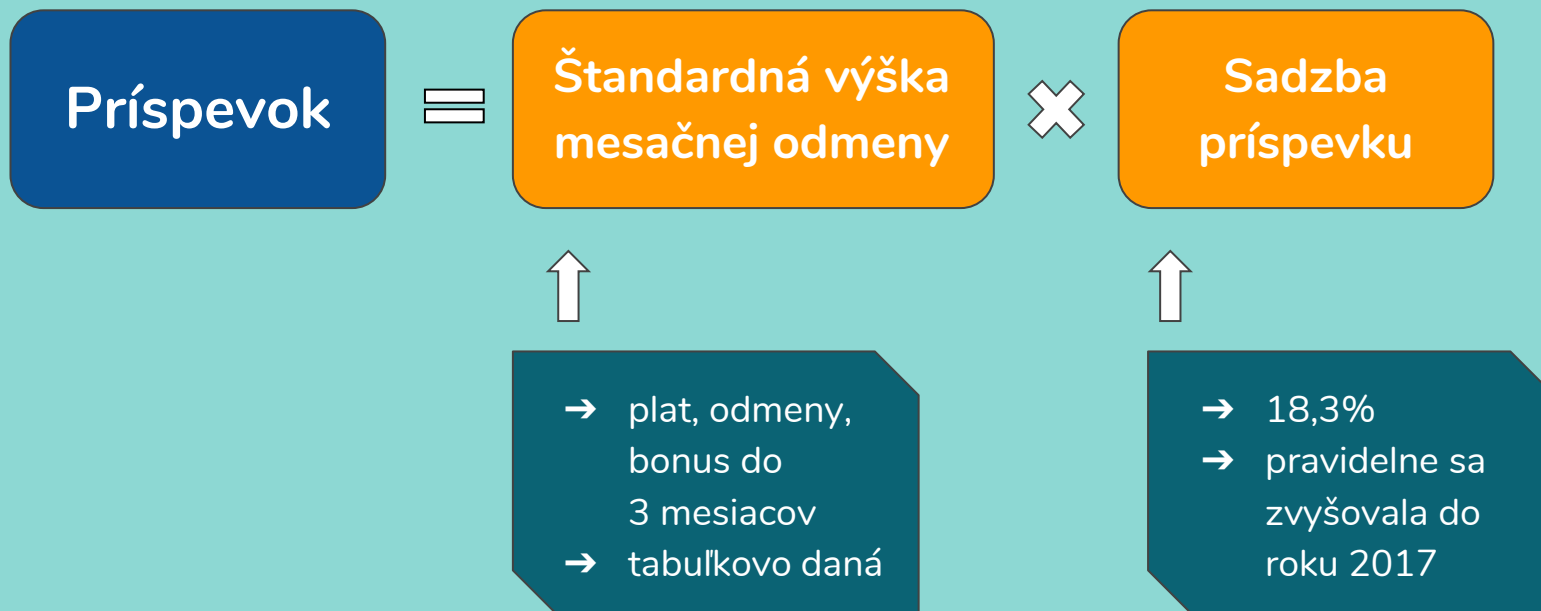
*Typy príspevkov:*

- 1) príspevok za bežný mesiac  
(mesiac BEZ bonusov)
- 2) príspevky za bonusový mesiac  
(mesiac S bonusmi)

Počas materskej  
dovolenky sú  
zamestnanec aj  
zamestnávateľ  
oslobodení od platenia  
príspevku.

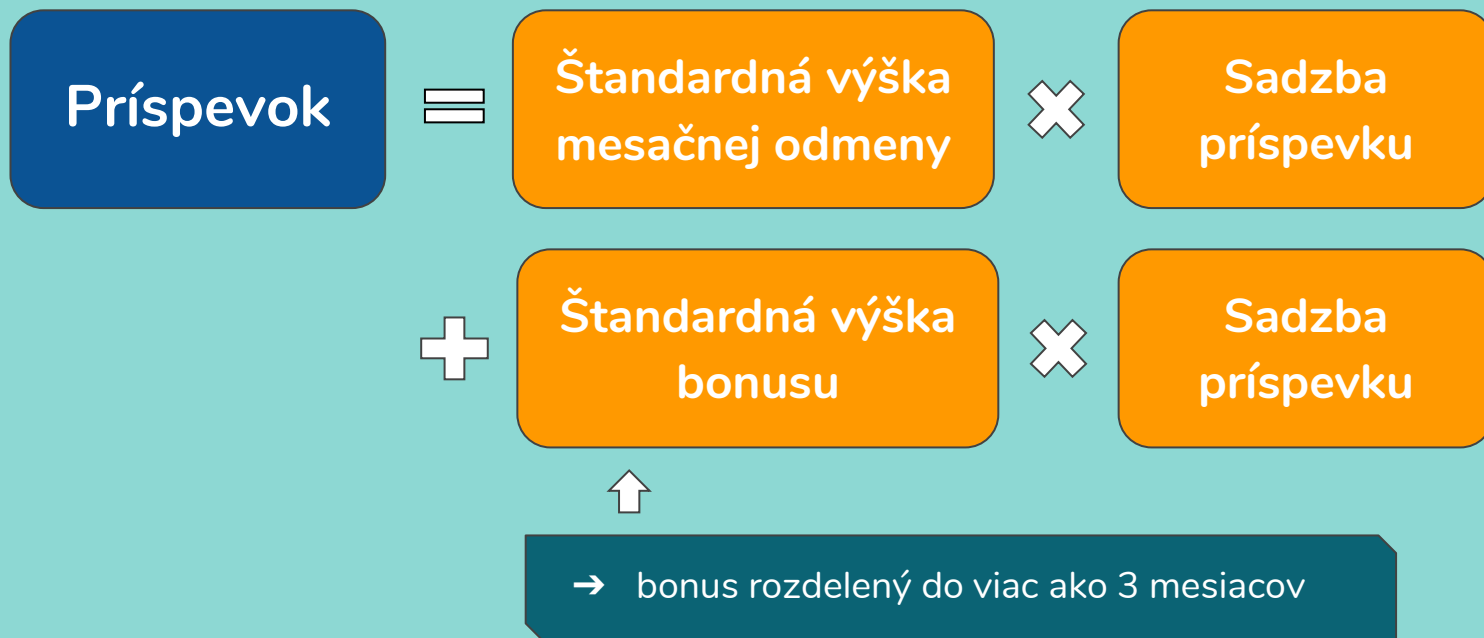
# Prispievane do Kosei Nenkinu

Výška príspevku za bežný mesiac



# Prispievanie do Kosei Nenkinu

Výška príspevku za bonusový mesiac



## Dôchodky ľudí vo veku 60 - 64 rokov

- tzv. starobný zamestnanecký dôchodok
- **podmienka:** 1 a viac rokov prispievania do Kosei Nenkinu + splnenie podmienky na dostávanie starobného dôchodku z Kokumin Nenkinu
- poberaný od začiatku dôchodkového veku (momentálne 60 rokov) do 65-ho roku

# Dôchodky ľudí vo veku 60 - 64 rokov

Fixná čiastka



Odmeny sa  
týkajúca čiastka



Dodatočné  
ročné dávky



¥ 1,628 \*  
revízna miera \*  
multiplikátor  
dátumu narodenia \*  
množstvo mesiacov  
prispievania



1) priemerná mesačná odmena \* 7,125 / 1000 \*  
množstvo mesiacov prispievania do marca 2003

1) priemerná mesačná odmena (+bonusy) \* 5,481 /  
1000 \* množstvo mesiacov prispievania od  
apríla 2003

# Dôchodky ľudí vo veku 60 - 64 rokov

## Dodatočné ročné dávky

→ podmienky (stačí splniť jednu z nich):

- a) 20 rokov prispievania do Kosei Nenkinu
- b) 15 rokov prispievania do Kosei Nenkinu po dosiahnutí 40 rokov (pre ženy po dosiahnutí 35 rokov) a zároveň závislý člen rodiny

→ výška dávok:

1. ¥ 224 000 za závislého partnera
2. ¥ 224 000 za prvé a druhé závislé dieťa
3. ¥ 75 000 za ďalšie závislé deti

# Dôchodky ľudí vo veku nad 65 rokov

Odmeny sa  
týkajúca čiastka



Prechodné  
dodatočné dávky



Dodatočné  
ročné dávky



→ rozdiel medzi fixnou čiastkou pri dôchodku pre ľudí vo veku 60 – 64 rokov a základnou čiastkou starobného dôchodku z Kokumin Nenkin

# Jednorázovo vyplácané dôchodky

- špeciálne určené pre nejaponských zamestnancov
- podmienka: 6 mesiacov prispievania do Kosei Nenkinu
- možnosť vyplatenia do 2 rokov po ukončení pracovného pomeru v Japonsku





# Príklad

75-ročný pán Ishiguro pracoval počas ako knihovník 46 rokov (1964 - 2010). Jeho priemerný mesačný plat bol ¥ 320 000 do roku 2001. Od januára 2002 sa jeho plat priemerný mesačný plat zvýšil na ¥ 345 000. Dlhodobé bonusy nedostával. Pán Ishiguro má 3 deti, ktoré sú na ňom závislé.

## Výpočet ročného dôchodku:

$$\begin{aligned} & ¥ 320\ 000 * 7,125 / 1000 * 456 \\ & + ¥ 345\ 000 * 5,481 / 1000 * \\ & 96 + 0 + ¥ 224\ 000 + ¥ 224\ 000 \\ & + ¥ 75\ 000 = ¥ 1\ 744\ 210,72 \end{aligned}$$

## Výsledok:

Ročný dôchodok pána Ishigura pri zvolení Kosei Nenkinu ako primárneho a jediného dôchodkového systému je ¥ 1 744 210,72 (cca 14 970€), mesačne ¥ 145 350,83 (cca 1 247 €).

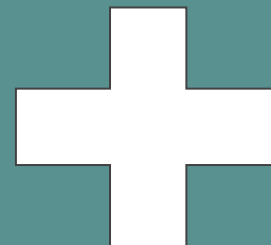
## III. dôchodkový pilier

- dobrovoľný
- prirovnateľný k III.-mu dôchodkovému pilieru na Slovensku
- 2 typy:
  - ◆ zamestnanecký fond
  - ◆ osobný fond:
    - s pevne stanovenými čiastkami prispievania
    - výška príspevkov je dobrovoľná

# Zhrnutie



- za posledné dva roky nedošlo v Japonsku k žiadnym väčším reformám
  - Nízka miera náhrady = 37% (OECD: 59%)
  - Relatívna miera chudoby osôb starších ako 65 rokov je 19,6% (OECD: 13,5 %)
  - vysoké nároky na prispievanie do kosei nenkin (SZČO,... )
  - demografický vývoj
- 
- makro-ekonomická indexácia
  - jednorázovo vyplácané dôchodky



**Ďakujeme  
za pozornost!**

A decorative pattern at the bottom of the slide consisting of numerous vertical bars of varying heights and shades of teal, creating a stylized bar chart or soundwave effect.



# Zdroje

- <https://www.nenkin.go.jp/international/english/nationalpension/nationalpension.html>
- <https://www.nenkin.go.jp/international/english/healthinsurance/employee.html>
- <http://www.oecd.org/japan/PAG2019-JPN.pdf>
- Makro-ekonomická indexácia: <https://www.imf.org/external/pubs/ft/wp/2012/wp12285.pdf>
- <https://www.nenkin.go.jp/service/kokunen/hokenryo/20150331-02.files/0000026736ugVtZl4JOg.pdf>
- <http://www.nomurafoundation.or.jp/en/wordpress/wp-content/uploads/2019/03/NJACM3-2SP19-02.pdf>
- [https://www.jetro.go.jp/en/invest/setting\\_up/section4/page9.html](https://www.jetro.go.jp/en/invest/setting_up/section4/page9.html)
- <http://www.nomurafoundation.or.jp/en/wordpress/wp-content/uploads/2019/03/NJACM3-2SP19-02.pdf>
- <https://www.worldometers.info/demographics/life-expectancy/>