

ŠVÉDSKO DÔCHODKOVÝ SYSTÉM

ANDREA KIČUROVÁ
KARIN ŠRÁMKOVÁ



ZAÚJÍMAVOSTI

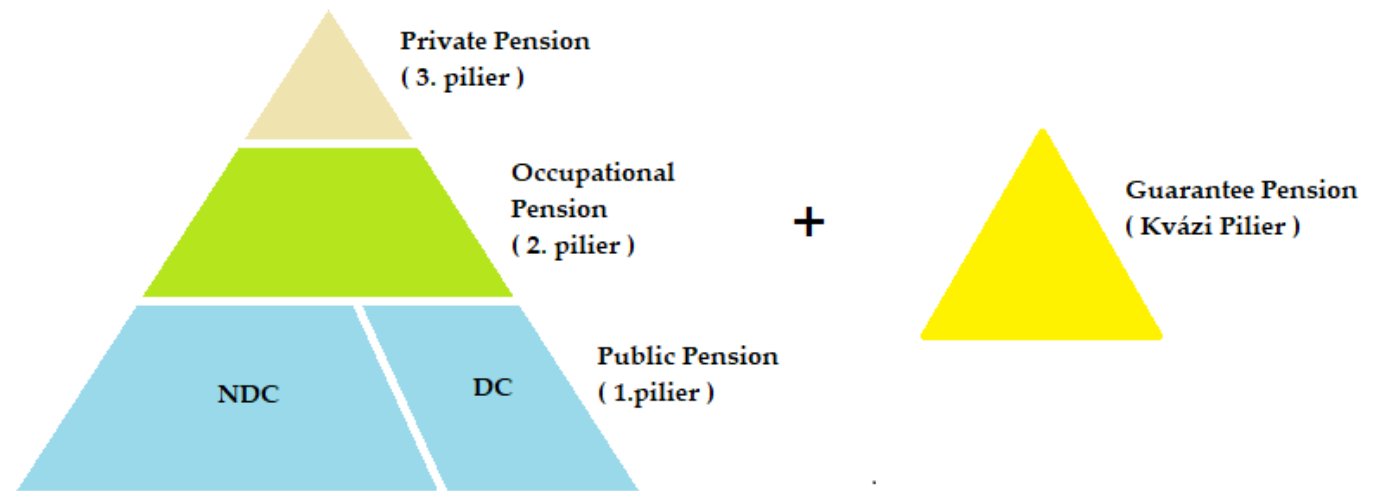
3. miesto
Allianz Pension
Sustainability
Index 2016

5. miesto
Melbourne
Mercer Global
Pension Index
2019

7,2 % HDP
na dôchodky

Predpoveď
dôchodku

SCHÉMA ŠVÉDSKEHO DÔCHODKOVÉHO SYSTÉMU



Kvázi pilier – Guarantee pension

- z verejných financií
- dorovnanie na minimálny dôchodok
- nárok na poberanie garantovaného dôchodku v plnej výške je od 65 rokov
- obyvateľ Švédska aspoň 40 rokov od 25. roku života
- získanie aspoň časti garantovaného dôchodku sú 3 roky
- maximálny garantovaný dôchodok je SEK 99 312 (približne 9 146 €) alebo 25% z hrubého priemerného ročného zárobku
- príspevok na bývanie

1. PILIER

- povinný
- nový a starý dôchodkový systém
- nárok na poberanie dôchodku vzniká po dovŕšení 62 rokov
- obyvateľ Švédska minimálne 40 rokov
- dôchodkové limity – dolný limit: 1 809 € ročne
horný limit: 44 425 € ročne

1. PILIER

- Income pension (NDC) a Premium pension (DC)
- Povinné odvody 18,5% -> Income pension 16%
Premium pensio 2,5%
- 1. pilier + kvázi pilier = cca 60,9% dôchodku jednotlivca

1. PILIER - Income pension (NDC)

- upravený „pay as you go“ system
- virtuálne dôchodkové účty
- krytí sú všetci od 16 rokov
- rovnovážny mechanizmus

$$\text{Anuita} = \frac{\text{Nasporená suma}}{AD}$$

$$AD = \sum_{k=n}^{\infty} \sum_{x=0}^{11} \frac{P(k, x)F(n, k, x)}{12}$$

AD (annuity divisor) = očakávaná dĺžka života pre osobu, ktorá odchádza do dôchodku vo veku n rokov (a 0 mesiacov)

$P(k, x)$ = pravdepodobnosť, že osoba, ktorá dosiahla vek n , bude nažive vo veku k rokov a x mesiacoch

$F(n, k, x)$ = diskontný faktor od veku k rokov a x mesiacov do veku n rokov

1. PILIER - Premium pension (DC)

- plne sporivý systém – súkromné dôchodkové účty
- 5 investičných fondov (AP 1-4, AP6)
- špeciálny investičný fond AP7
- materská dovolenka, PN, štúdium... – odvody platí štát
- dedičné zisky
- 2 spôsoby vyplácania:
 - 1) zakúpenie nominálnej anuity, predchádza investičnému riziku
 - 2) zakúpenie variabilnej anuity, prostriedky ostávajú v podielových fondoch, jej výška závisí od výnosnosti fondu

2. PILIER - OCCUPATIONAL PENSION

- kvázi – povinný
- plne sporivý
- výška odvodov = 4,5%
dôchodkového základu

Zamestnanecké systemy

- **SAF – LO** – sporivý, príspevkový systém
- robotníci v súkromnom sektore
- **ITP** – sporivý, príspevkový systém
- úradníci v súkromnom sektore
- **PA 03** – príspevkový systém + pay-as-you-go
- štátny zamestnanci
- **KAP – KL** – príspevkový systém + pay-as-you-go
- zamestnanci krajských
zastupiteľstiev a obcí

3. PILIER - PRIVATE PENSION

- dobrovoľné súkromné sporenie
- možné zrážky na dani z príjmu
- raz ročne výpisy so stavom ich virtuálnych účtov

Zdroje

- <http://www.oecd.org/els/public-pensions/PAG2019-country-profile-Sweden.pdf>
- <https://umu.diva-portal.org/smash/get/diva2:1137156/FULLTEXT01.pdf>
- <https://www.math.kth.se/matstat/seminarier/reports/M-exjobb13/130212.pdf>
- <https://www.pensionfundsonline.co.uk/content/country-profiles/sweden>
- <https://ec.europa.eu/social/main.jsp?catId=1130&langId=en&intPageId=4814>
- <https://www.norden.org/en/info-norden/retirement-pension-sweden>
- <https://info.mercer.com/rs/521-DEV-513/images/MMGPI%202019%20Full%20Report.pdf>

ĎAKUJEME ZA
POZORNOST!
