



NEMECKÝ DÔCHODKOVÝ SYSTEM

Ivana Beňová, Natália Štobrová

POROVNANIE

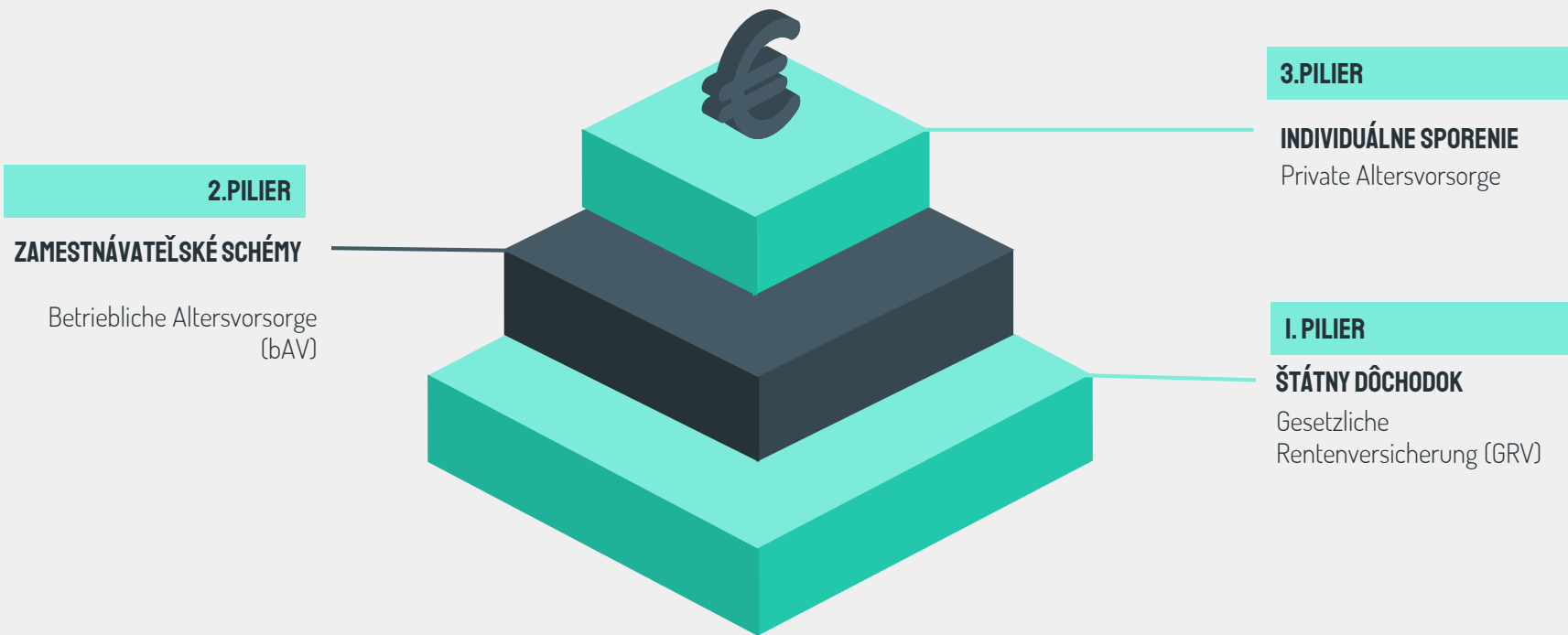
Melbourne Mercer Global Pension Index 2019

- 13. miesto z hodnotených krajín
- 6. miesto v EÚ
- Kategória B – kategória so systémami s dobrými vlastnosťami, ale možnými vylepšeniami oproti kategórii A

Allianz -Pension Sustainability Index 2016

- 25. miesto z hodnotených krajín
- 10. miesto v EÚ

ŠTRUKTÚRA





I. PILIER

- 18.6% z hrubej mzdy (9,3%+9,3%)
- PAYGO
- Všetci zamestnanci
- Dobrovoľný pre SZČO
- Čím vyšší príspevok tým vyšší dôchodok
- Každým rokom poistenec získava osobné mzdové body

VÝPOČET STAROBNÉHO DÔCHODKU

Výpočet osobného mzdového bodu

- Odzrkadľuje relatívny príjem poistenca v roku t

$$pp_t = \frac{e_t}{e_t^\phi}$$

pp_t – osobný mzdový bod v roku t

e_t – osobný vymeriavací základ v roku t

e_t^ϕ – všeobecný vymeriavací základ v roku t

- Všeobecný vymeriavací základ – západ 40 551€
– východ 37 898€



VÝPOČET STAROBNÉHO DÔCHODKU

Výpočet starobného dôchodku

$$P_{T+n} = af \cdot (\sum_{t=1}^T pp_t) \cdot ptf \cdot ppv_{T+n}$$

T – dôchodkový vek

P_{T+n} – výška dôchodku v roku $T+n$

$\sum pp_t$ – súčet osobných mzdových bodov

ptf – dôchodkový faktor

ppv_{T+n} – aktuálna dôchodková hodnota v roku $T+n$

af – koeficient, v prípade starobného dôchodku sa rovná 1

- Aktuálna dôchodková hodnota – západ 33,05€
– východ 31,89€



PRÍKLAD



Pán Hanz z Frankfurtu chce odísť do dôchodku o 1 a pol roka skôr - do predčasného dôchodku. 40 rokov mal príjem rovnaký ako priemerný príjem ($pp_t = 1$), čiže jeho súčet osobných mzdových bodov $\sum_{t=1}^{40} pp_t = 40$. Keďže sa jedná o starobný dôchodok, tak koeficient $af = 1$. Vzhľadom na predčasný dôchodok je ptf znížený o $18,03\% = 0,054$ čiže je $1 - 0,054 = 0,946$. Pán Hanz je zo západného Nemecka, čo znamená, že jeho aktuálna dôchodková hodnota $ppv_{T+n} = 33,05\text{€}$. Výška mesačného dôchodku bude: $40 \cdot 0,946 \cdot 33,05 \cdot 1 = 1250,61\text{€}$



2. PILIER

- Zo zákona povinný
- Môže byť financovaný zamestnancom, zamestnávateľom alebo spoločne
- Môže byť podporený štátom
- Vybavuje zamestnávateľ

5 TYPOV DÔCHODKOVÉHO POISTENIA



I. PRIAMY PENZIJNÝ SĽUB

Priama zodpovednosť zamestnávateľa vyplatiť zamestnancovi určitú čiastku, po odchode do dôchodku



2. PODPORNÝ FOND

Stanovuje si výšku príspevkov od zamestnávateľa, zamestnávateľ má len sekundárnu zodpovednosť.



3. PRIAME POISTENIE

Zamestnávateľ uzavrie zamestnancovi životné poistenie, poisťovňa vyplatiť dôchodok priamo zamestnancovi.



4. PENZIJNÝ FOND ZAMESTNANCOV

Prevádzkuje sa prostredníctvom životnej poisťovne, zamestnanec sa stáva členom fondu a môže si uplatniť nárok na dôchodok.



5. PENZIJNÝ FOND

Tretia strana môže vystupovať ako poisťovateľ alebo riadiť investovanie majetku, je tu väčšia voľnosť pri investovaní.



3. PILIER

- Súkromné dôchodkové plány
- Prostredníctvom bánk a poisťovní
- Bonusy a daňové úľavy od vlády
- Stále viac a viac populárnejšie

2 TYPY SÚKROMNÝCH DÔCHODKOVÝCH PLÁNOV

FÖRDER-RENTE

- Každý kto prispieva do 1. piliera
- Prispievať minimálne 60€ ročne
- Maximálne 2100€ ročne
- Na získanie maximálnej dávky prispievať minimálne 4% zo svojho nezdaneného ročného príjmu
- Maximálna dotácia 175€ ročne
- Prídavky na dieťa 300€ (narodené po 01/2008) alebo 185€ (narodené pred 01/2008)
- Jednorazový bonus 200€ pred dovŕšením 26 roku

RÜRUP-RENTE

- Každý kto neprispieva do 1. piliera, čiže nemá nárok na Förder-Rente
- Hlavne pre SZČO, podnikateľov, osoby s vysokými príjmami a slobodné povolania ako advokáti, notári, lekári, architekti a iní.
- Žiadne vládne dotácie
- Daňové úľavy



PRÍKLAD



Páni Agnes má 40 rokov, ročnú mzdu 50 000€, prispieva do 1. piliera a chce dostávať plnú dotáciu od štátu po vstupe do Förder-Rente. Má dve deti Karlu narodenú 03.06.2011 a Ludwiga narodeného 08.04.2006. Pani Agnes musí ročne prispievať minimálne 2000€ (4% z ročnej mzdy), aby dostávala plnú dotáciu 175€. Okrem toho dostane dotáciu na Karlu 300€ a na Ludwiga 185€. Reálne ju teda Förder-Rente stojí 1340€ ročne, alebo 111,67€ mesačne. Za 27 rokov ktoré bude ešte pracovať si v 3 pilieri ušetrí až 54000€.

ZÁKONNÝ DÔCHODKOVÝ VEK V NEMECKU

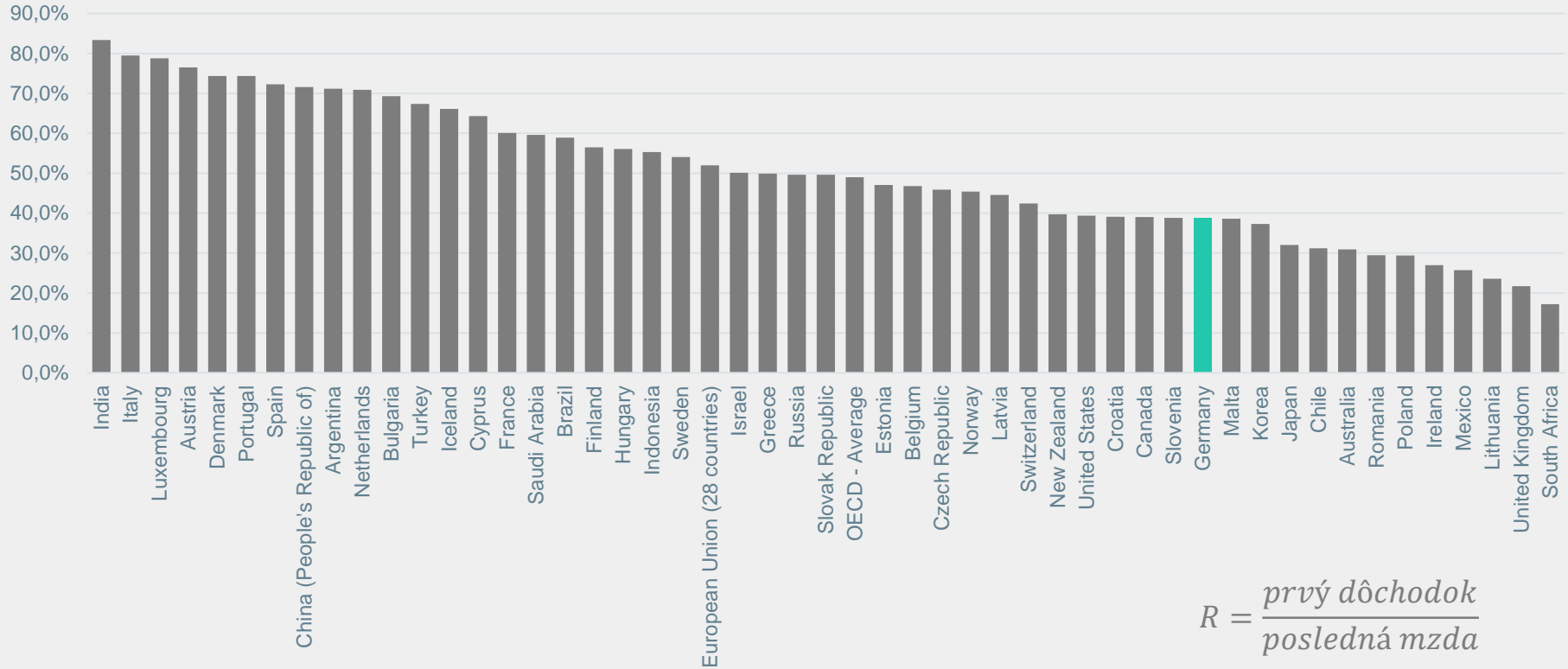
Rok narodenia	Dôchodkový vek	Rok odchodu do dôchodku
1953	65 + 7 mesiacov	08/2018 – 07/2019
1954	65 + 8 mesiacov	09/2019 – 08/2020
⋮	⋮	⋮
1958	66	01/2024 – 12/2024
1959	66 + 2 mesiace	03/2025 – 02/2026
1960	66 + 4 mesiace	05/2026 – 04/2027
⋮	⋮	⋮
1964	67	01/2031 – 12/2031

VÝVOJ VÝDAVKOV NA DÔCHODKY A VÝVOJ ZLOŽENIA OBYVATEĽSTVA

Rok	2018	2019	2060
[% z HDP]	10,1%	10,1%	12,5%

	0-14	15-64	65+	80+
2016	13,2%	65,7%	21,1%	5,9%
2070	13,8%	55,3%	30,9%	13,3%

MIERA NÁHRADY MZDY Z I. PILIERA



$$R = \frac{\text{prvý dôchodok}}{\text{posledná mzda}}$$

ZHODNOTENIE

VÝHODY

- Šetrenie v 2. a 3. pilieri
- Podpora mladých a rodín s deťmi pri vstupe do 3. piliera
- Implementovanie faktora udržateľnosti do výpočtu aktuálnej dôchodkovej hodnoty



NEVÝHODY

- Zásluhovosť v 1. pilieri
- Zvyšovanie počtu chudobných dôchodcov
- Komplikovanosť a nízka transparentnosť
- Neudržateľnosť kvôli zaťaženiu verejných financií

ĎAKUJEME ZA POZORNOSŤ



» „Chceš sa mat v budúcnosti dobre ? Nespoliehaj sa len na štát“

ZDROJE

https://ec.europa.eu/info/sites/info/files/economy-finance/final_country_fiche_de.pdf

<https://info.mercer.com/rs/521-DEV-513/images/MMGPI%202019%20Full%20Report.pdf>

https://www.deutsche-rentenversicherung.de/SharedDocs/Downloads/DE/Statistiken-und-Berichte/statistikpublikationen/aktuelle_daten.pdf?__blob=publicationFile&v=1

<https://data.oecd.org/pension/gross-pension-replacement-rates.htm#indicator-chart>

<https://schlemann.com/altersvorsorge/riester-rente/riester-pension-english/>