

# Dôchodkový systém na Slovensku





# Obsah

- Dôchodkový systém na Slovensku



1.pilier



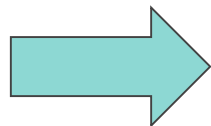
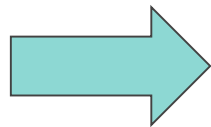
2.pilier



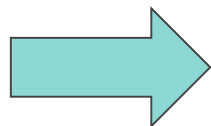
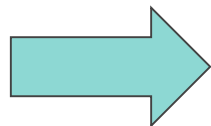
3.pilier

- Dopad systému na rôzne sociálne skupiny



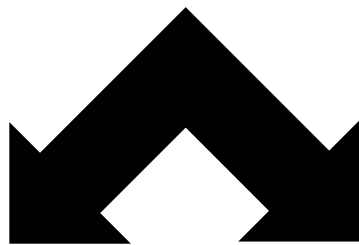


**2004**





## I. Pilier



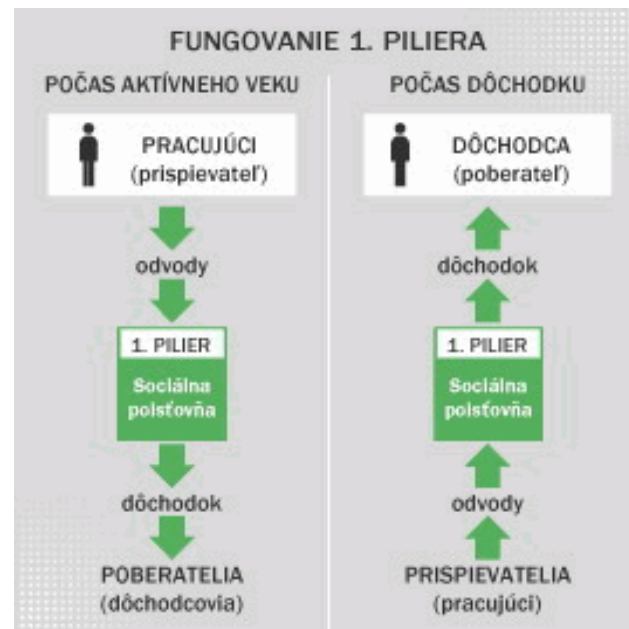
Starobné poistenie

Invalidné poistenie



# Vlastnosti I. piliera

- Priebežne financovaný
- Sociálna poisťovňa
- Odvody → 18 % z hrubej mzdy
- predčasný/neskorý dôchodok



# Podmienky uznania dôchodku

## Starobný dôchodok

- dovŕšený dôchodkový vek 62 rokov a 139 dní
- 15 rokov platenia odvodov

## Invalidný dôchodok

- je invalidný
- získaný potrebný počet rokov obdobia dôchodkového poistenia
- ku dňu vzniku invalidity nesmie poberať starobný dôchodok.



# Dôchodok = POMB x ODP x ADH

- POMB = priemerný osobný mzdový bod
- ODP = obdobie dôchodkového poistenia
- ADH = aktuálna dôchodková hodnota

ak invalidný

=(POMB x ODP x ADH) x **percentuálna miera poklesu**





## Príklad 1.

- $POMB = 1,0012$
- 15 942 dní  $\rightarrow$   $ODP = (15\,942 : 365 = 43,6768) = 43,6768$  rokov
- $ADH (2018) = 11,9379$  €

**Dôchodok** =  $1,0012 \times 43,6768 \times 11,9379 = 522,10$  € mesačne



## Príklad 2. (predčasný dôchodok)

- $POMB = 1,0012$
- $15\ 577$  dní  $\rightarrow$   $ODP = (15\ 577 : 365 = 42,6767) = 42,6767$  rokov
- $ADH (2017) = 11,3505$  €  
 $= 1,0012 \times 42,6767 \times 11,3505 = 484,983166$
- hodnota percentuálneho zníženia =  $(365 : 30) \times 0,5 = 13 \times 0,5 = 6,5$  %

**Dôchodok** =  $484,983166 - (0,65 \times 484,983166) = 453,50$  € mesačne



## Príklad 3. (invalidný dôchodok)

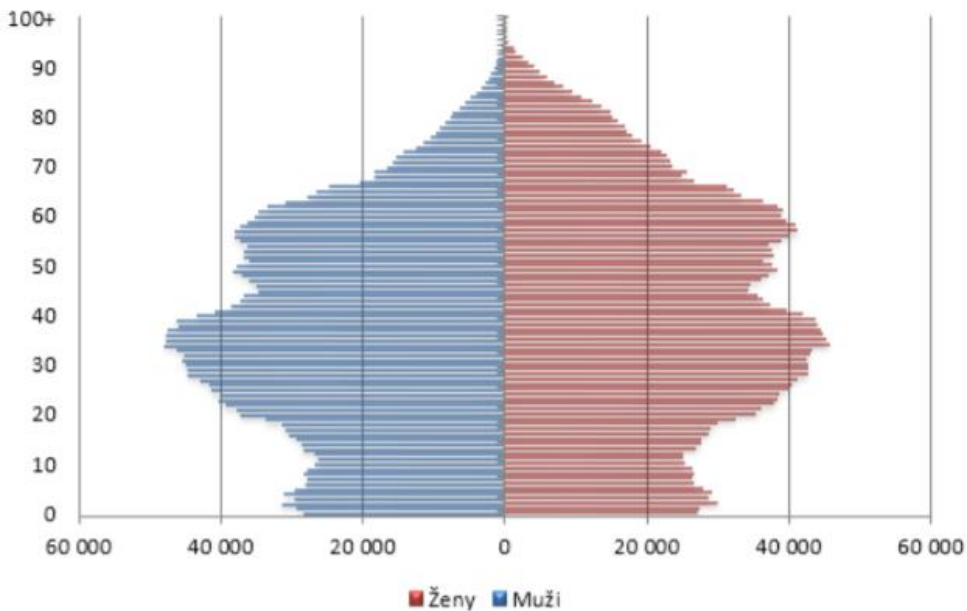
- $POMB = 0,9616$
- $14\ 026 + 1\ 058 = 15\ 084 \rightarrow ODP =$   
 $(15\ 084 : 365 = 41,3261) = 41,3261$  rokov
- $ADH (2018) = 11,9379$  €
- schopnosť vykonávať zárobkovú činnosť poklesla o viac ako 70 %

**Invalidný Dôchodok** =  $0,9616 \times 41,3261 \times 11,9379 \times 1 = 474,50$  € mesačne

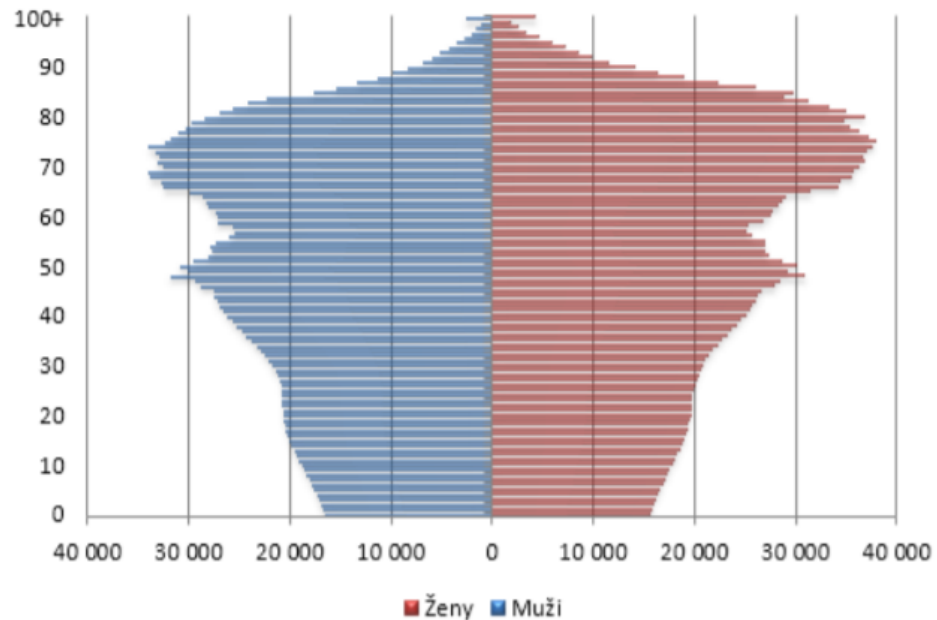


# Dôvera v I. pilier ?!

Veková štruktúra obyvateľstva v roku 2013



Prognózovaná štruktúra obyvateľstva SR v roku 2060



# II. Pilier - Starobné dôchodkové

~~sporenie~~

~~Terajší  
dôchodcovia~~

Budúci dôchodcovia ✓

- Odvody do roku **2017**

14% ↔ 4%

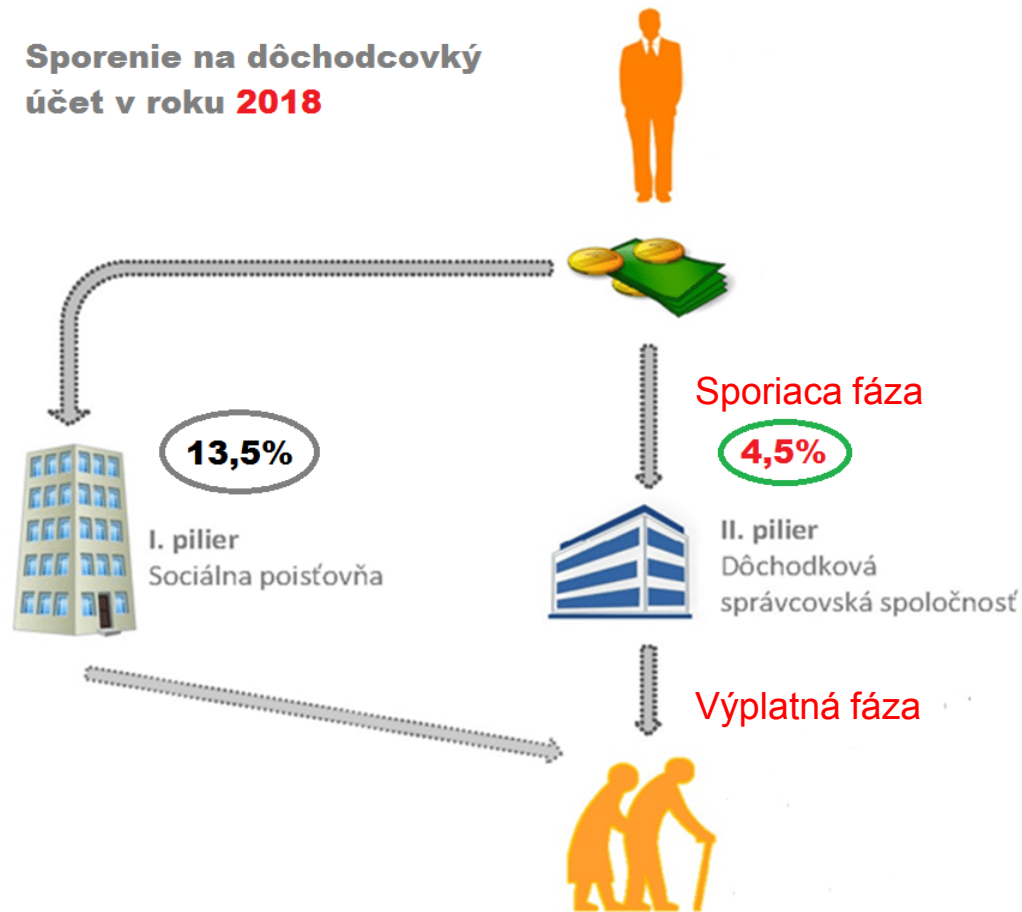
- Odvody každoročne do roku **2024**

-0,25% ↔ +0,25%

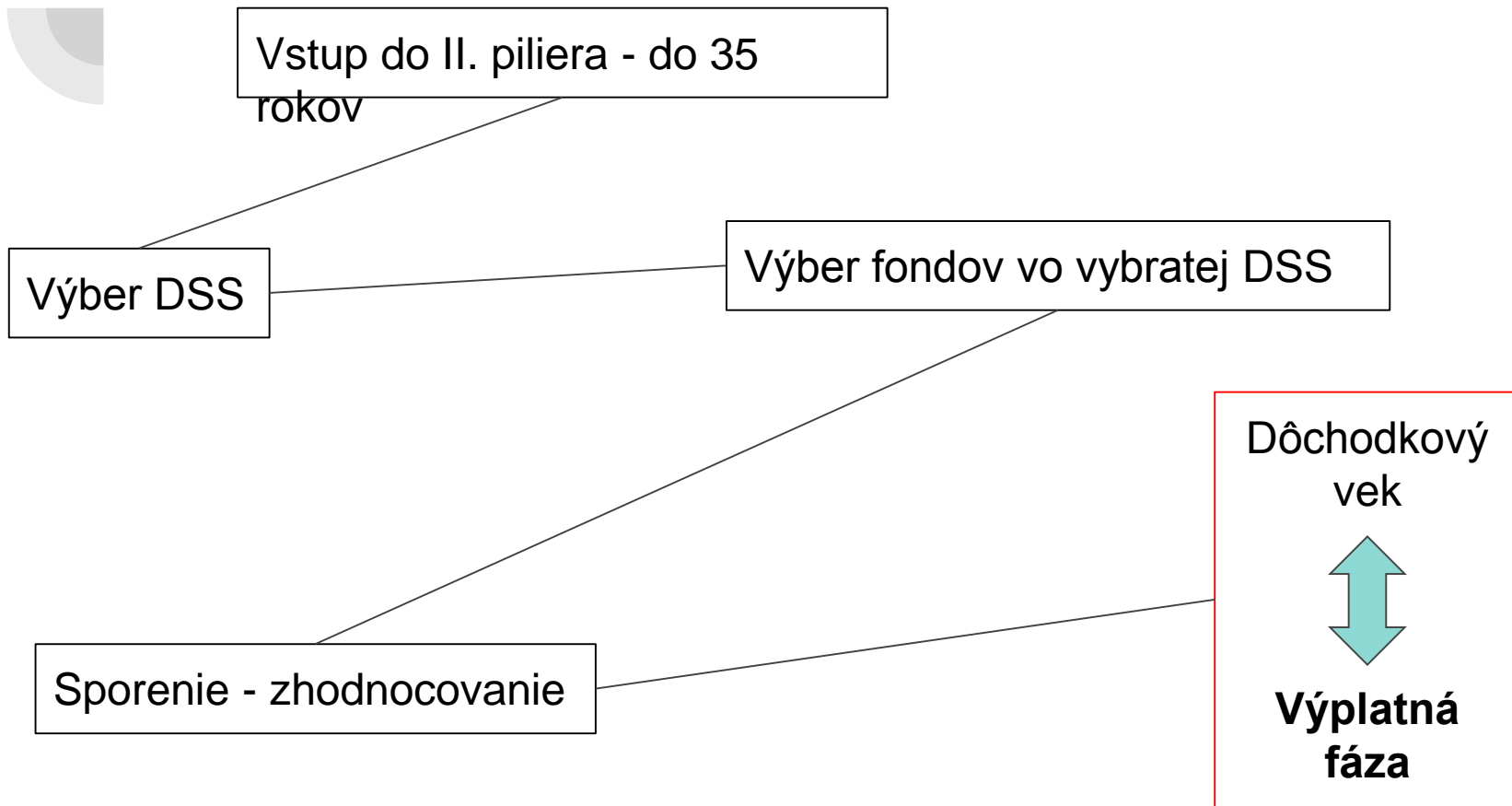
- Odvody od roku **2024** sa ustália na

12% ↔ 6%

Sporenie na dôchodcovský  
účet v roku **2018**



# Sporiaca fáza



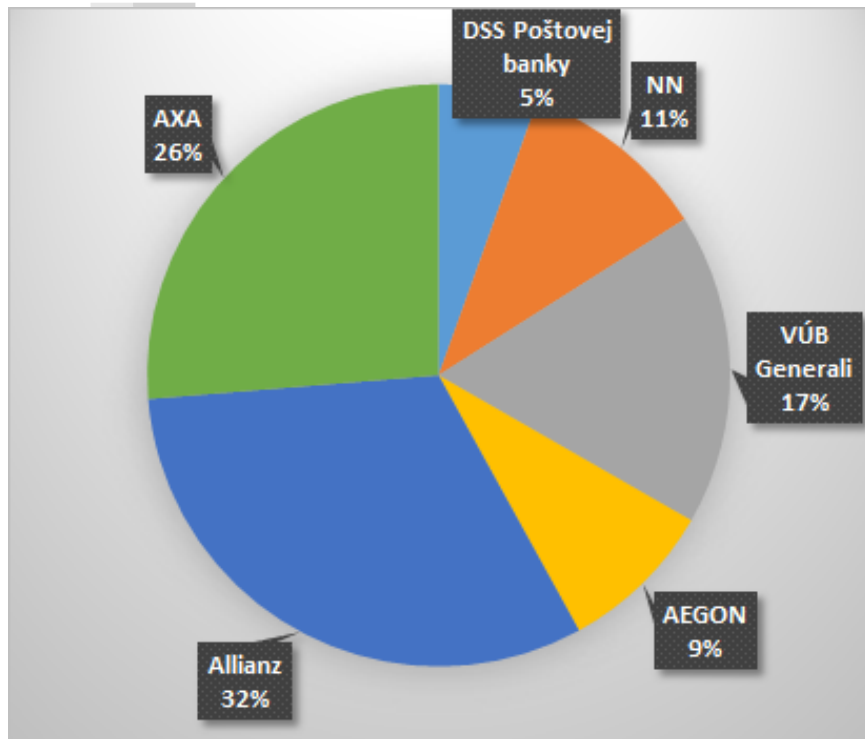
# Dôchodkové správcovské spoločnosti



Allianz - Slovenská  
dôchodková správcovská  
spoločnosť, a. s.

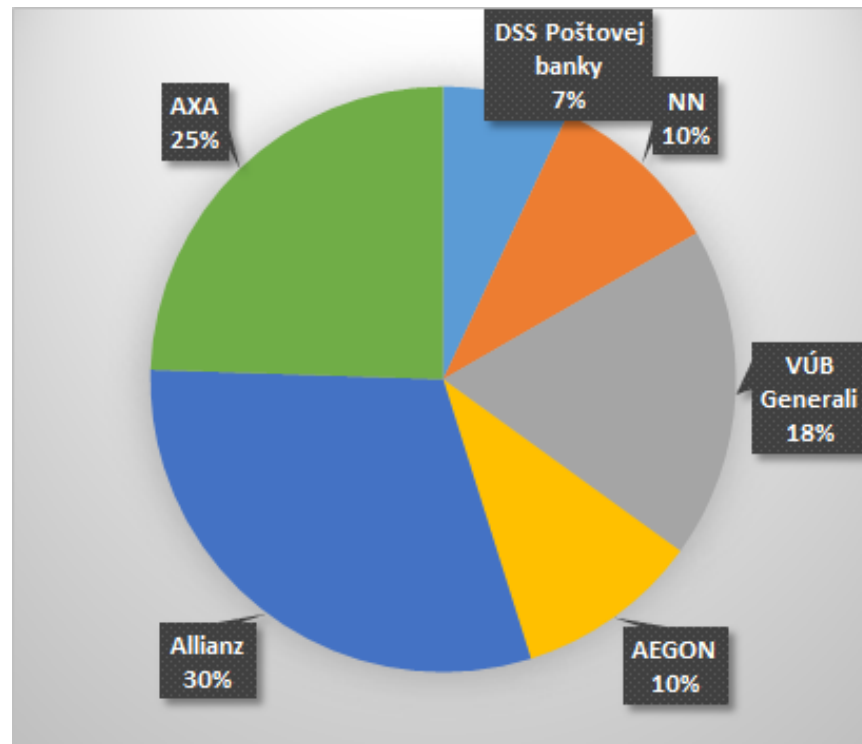


## Majetok v II.pilieri - 7,74 mld €



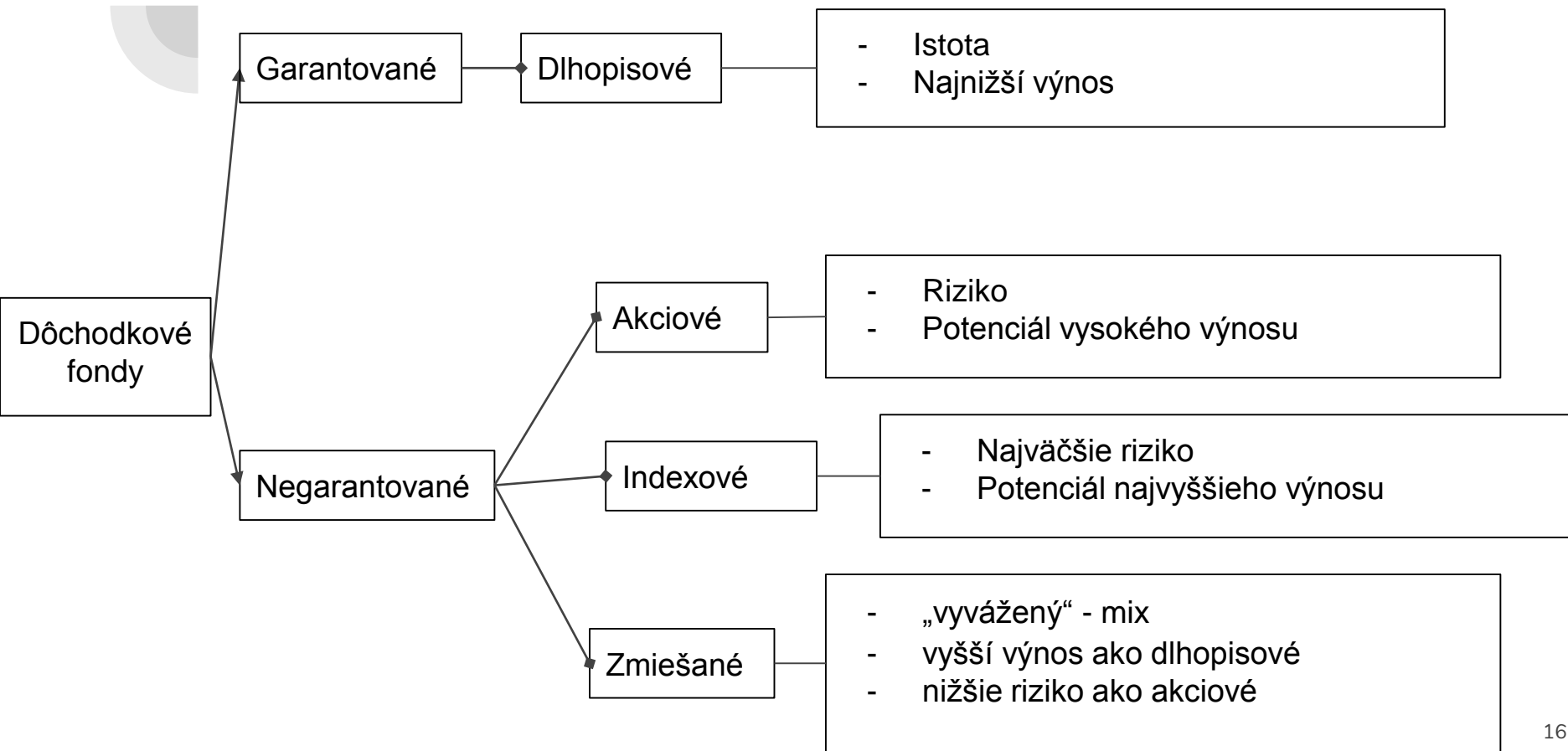
ku dňu 25.4.2018

## Počet sporiteľov - 1 425 843

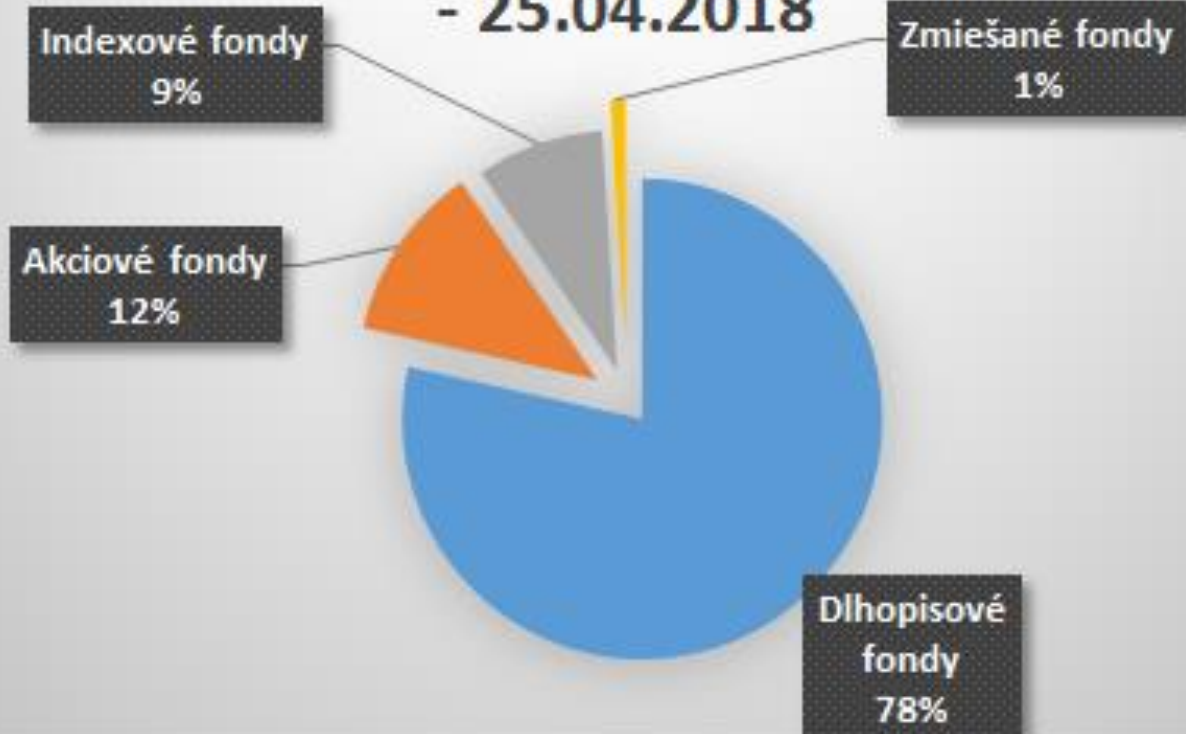


ku dňu 31.12.2017

# Dôchodkové fondy



## Majetok v 2. pilieri podľa typu fondu - 25.04.2018



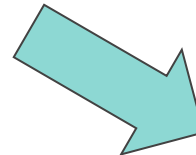
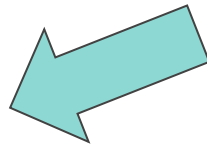
# Výplatná fáza

- Starobný dôchodok
- Predčasný starobný dôchodok
- Výnos z investovania - vyplácanie výnosu v dôchodkovom veku

Nasporené: **20 000€**

zhodnotenie: **+2%p.a = +400€**

Nasporené: **20 000€**



Môj výnos: **400€**

# Výplatná fáza

Formy vyplácania starobného a predčasného starobného dôchodku:

**Doživotný dôchodok**

**Dočasný dôchodok**

**Programový výber**

# Výhody a Nevýhody II.Piliera

+

- **Zásluhovosť**
- **Zhodnotenie**
- **Nízke náklady**
- **Nezdanené výnosy**
- **Informovanosť**
- **Dedenie úspor**

-

- **Zhodnotenie**
- **Časté legislatívne úpravy**



## 3. pilier

- dobrovoľný
- príspevky od zamestnanca a zamestnávateľa
- Doplnkové dôchodkové sporenie (DDS)
- 2 formy vyplácania
  - doživotný doplnkový starobný dôchodok
  - dočasný doplnkový starobný dôchodok

# Doplňkové dôchodkové spoločnosti

- AXA d.d.s., a.s.
- NN Tatro-Sympatia, d.d.s., a.s.
- Stabilita, d.d.s., a.s.
- Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.





## Výhody a nevýhody 3. piliera

- (+) príspevky od zamestnávateľa
- (+) Možnosť ušetriť na daniach
- (+) Dedičnosť.
- (-) neistota podmienok
- (-) Fondy poplatkovo nákladné a výkonnostne zaostávajú
- (-) viazanosť prostriedkov

# Dôchodky pre rôzne kohorty obyvateľstva





## Príklad 1



	Počet odpracovaných rokov	Počet rokov starania sa o dieťa	Plat (€)	POMB x ODP x ADH	Výška dôchodku (€)
Pani Janka	35	0	1094	$1,15767196 \times 35 \times 11,9379$	483,70
Pani Danka	33	10	1094	$( (23 \times (1094/945) + 10 \times (547,2/945)) / 33 ) \times 33 \times 11,9379$	387,00

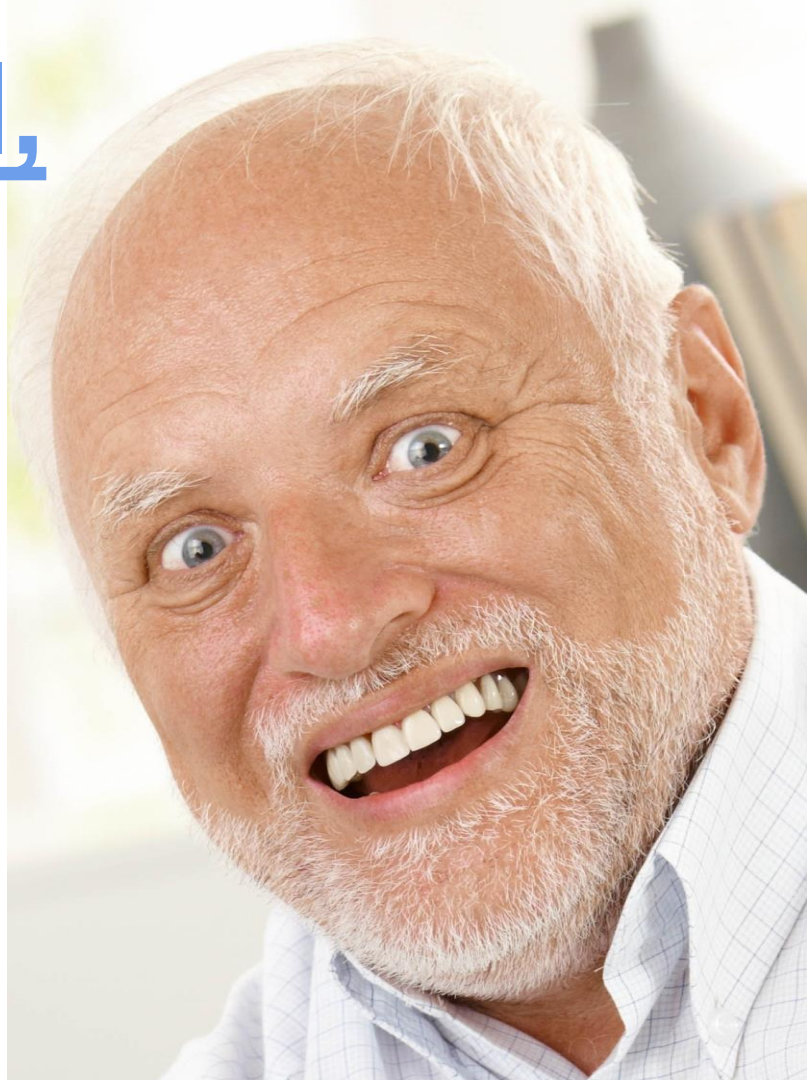


## Príklad 2



	Odchod do dôchodku(vek)	Pracovná doba (roky)	Výška platu (€)	Výpočet dôchodku	Výška dôchodku pre tento rok
Osoba 1	62	40	2000	$2000/954 \times 40 \times 11,9379$	1001 €
Osoba 2	62	40	1000	$1000/954 \times 40 \times 11,9379$	500.5 €

Kto ešte nezaspal,  
tak d'akujeme za  
pozornosť!



# ZDROJE:

<http://dochodky.com>

<https://www.employment.gov.sk/sk/>

<https://tehotenstvo.rodinka.sk/prirucka-pre-rodica/peniaze-pre-rodicov/dochodkove-poistenie-pre-rodica-po-novom/>

<https://hnporadna.hnonline.sk/poradca/473390-co-ovplyvni-vas-dochodok>

<https://www.socpoist.sk/dochodkove-poistenie-qcg/48006s>

<http://maag.euba.sk/documents/pravnaupravadochsystemu.pdf>

<http://www.adss.sk/druhy-pilier>

<http://www.finreport.sk/financie/pocet-sporitelov-v-druhom-pilieri-stupa/?host=888a8fed1eef51ad2cf99d4ac5fbed9c>

<https://druhypilier.sme.sk/>

[https://www.dsspabk.sk/media/297393/pomocky\\_pre\\_vyber\\_DF.pdf](https://www.dsspabk.sk/media/297393/pomocky_pre_vyber_DF.pdf)

<https://financievphode.sk/vyhody-nevyhody-2-piliera/>

<http://www.manazeruspor.sk/>

<https://www.socpoist.sk/>

<https://www.employment.gov.sk/sk/socialne-poistenie-dochodkovy-system/dochodkovy-system/iii-pilier-doplnkove-dochodkove-sporenie/>

<http://www.teraz.sk/ekonomika/ak-invalidny-dochodca-o-starobny-doc/263676-clanok.html>

<http://www.dubovanskymartin.sk/vplyv-demografickeho-vyvoja-na-dochodky/>