

Ako informovať ľudí o ich budúcom dôchodku

Návrh na realizáciu požiadavky petície „[Chceme vedieť, aký budeme mať dôchodok](#)“

jún 2014

Autori návrhu: INEKO, INESS

Za pomoc pri zostavení návrhu ďakujeme Michalovi Mušákovi a tiež analytikom Inštitútu finančnej politiky (IFP).

Odporúčame, aby každý občan SR dostával raz ročne tieto informácie:

A. Základné informácie:

1. Predpokladaný mesačný dôchodok v absolútnej sume (spolu, prvý pilier, druhý pilier)
2. Predpokladaný dátum odchodu do dôchodku
3. Predpokladaný vek odchodu do dôchodku
4. Doterajší počet rokov poistenia
5. Zaplatené odvody v uplynulom roku (prvý pilier, druhý pilier)
6. Doteraz zaplatené odvody kumulatívne (prvý pilier, druhý pilier)
7. Výška nároku na predčasný dôchodok v najbližšom možnom termíne (t.j. v súčasnosti dva roky pred dovŕšením dôchodkového veku), resp., ak už nárok vznikol, pri okamžitom odchode do predčasného dôchodku

B. Dôchodok zo Sociálnej poisťovne (SP):

8. Predpokladaný počet rokov poistenia, informácia o minimálnom potrebnom počte rokov poistenia
9. Predpokladaný priemerný osobný mzdový bod (POMB) v čase odchodu do dôchodku
10. Predpokladaná aktuálna dôchodková hodnota (ADH) v čase odchodu do dôchodku
11. Základný vzorec pre výpočet dôchodku s vyčíslením predpokladaného dôchodku z SP
12. Alternatívne scenáre: Dôchodok z prvého piliera v dnešných cenách

	Rast mzdy		
Odchod do dôchodku	V súlade s rastom cien	O 1 p.b. rýchlejšie než rast cien	O 2 p.b. rýchlejšie než rast cien
Predčasne o 2 roky
V riadnom veku
Neskôr o 2 roky

Poznámka: Počas Vašej doterajšej doby poistenia rástli na Slovensku mzdy v priemere o XXX p.b. rýchlejšie/pomalšie než ceny.

13. Aktuálny deficit SP v absolútnej sume aj v % výdavkov SP (pred započítaním dotácie zo ŠR, po očistení o vplyv 2. piliera)
14. Predpokladaný deficit SP v čase odchodu do dôchodku v % výdavkov SP (dlhodobé projekcie RRZ)
15. Pomer občanov v dôchodkovom a v produktívnom veku v čase zaslania informácie a v čase predpokladaného odchodu do dôchodku

C. Dôchodok z druhého piliera:

16. Aktuálna suma úspor v druhom pilieri
17. Zaplatené odvody do druhého piliera v uplynulom roku
18. Informácia o výške strhnutých poplatkov a výške zhodnotenia úspor v uplynulom roku
19. Predpokladaná výška naspojenej sumy v čase odchodu do dôchodku
20. Predpokladaný dôchodok z druhého piliera
21. Alternatívne scenáre: Dôchodok z druhého piliera v dnešných cenách

Odchod do dôchodku	Zhodnotenie dôchodkových fondov		
	V súlade s rastom cien	O 1 p.b. rýchlejšie než rast cien	O 2 p.b. rýchlejšie než rast cien
Predčasne o 2 roky
V riadnom veku
Neskôr o 2 roky

Poznámka: Počas Vašej doterajšej doby sporenia bol Váš výnos v dôchodkových fondoch v priemere o XXX p.b. vyšší/nížší než rast cien. Priemerný výnos všetkých sporiteľov vo všetkých dôchodkových fondoch bol počas Vašej doterajšej doby sporenia v priemere o XXX p.b. vyšší/nížší než rast cien.

D. Časové rady:

Tabuľka/graf:

22. Doterajší a predpokladaný počet mesiacov/rokov poistenia (za každý rok aj kumulatívne, vrátane prehľadu o náhradných dobách a neuznaných obdobiach)
23. Doterajší a predpokladaný vymeriavací základ a osobný mzdový bod (za každý rok aj kumulatívne, vrátane informácie o krátení OMB v dôsledku účasti na sporení v druhom pilieri)
24. Doteraz zaplatené a predpokladané odvody do prvého aj druhého piliera (za každý rok aj kumulatívne)
25. Predpokladaný mesačný dôchodok v absolútnej sume ako aj v pomere k aktuálnej priemernej mzde a k priemernému dôchodku (za každý rok, t.j. súhrn informácií o dôchodku z doterajších výpisov)
26. Len na webovú stránku: Teoretická výška dôchodku na základe údajov známych do daného dátumu (k 31.12. daného roka), t.j. bez prognóz (resp. za predpokladu, že v budúcnosti už človek nezaplatí žiadne odvody).

E. Legislatívne a iné zmeny

27. Informácia o prípadných zmenách legislatívy alebo iných zásadných zmenách, ktoré mohli ovplyvniť výšku predpokladaného dôchodku spolu s vysvetlením tohto vplyvu.

Predpoklady výpočtu:

- Aktuálne platná legislatíva (napr. predlžovanie dôchodkového veku, oslabenie zásluhovosti, podmienky pre výpočet a vyplácanie anuit z druhého piliera)
- Celé úspory v druhom pilieri sa použijú na výplatu doživotnej nevalorizovanej anuity
- Doživotné anuity z druhého piliera počítať na základe mediánového anuitného podielu 62-ročného človeka (neskôr podľa aktuálneho dôchodkového veku a dostupných informácií na trhu anuit)

Predpoklady pre ľudí vo veku viac ako 3 roky pred odchodom do dôchodku:

- Nulový rast cien
- Nulový rast priemernej aj individuálnej mzdy
- OMB v budúcich rokoch totožné s aktuálnym POMB, vo webovej verzii doplniť alternatívu s budúcim OMB totožným s priemerom OMB za posledných 5 rokov
- Nulové zhodnotenie v druhom pilieri

Predpoklady pre ľudí vo veku 3 a menej rokov pred odchodom do dôchodku:

- Rast cien podľa oficiálnej prognózy (napr. MF SR)
- Nulový rast individuálnej mzdy
- Rast priemernej mzdy podľa oficiálnej prognózy (napr. MF SR)
- Predpokladané zhodnotenie v druhom pilieri totožné s priemerným zhodnotením vo fonde, kde sú uložené prostriedky, dosiahnutým za posledných desať rokov
- Výsledný dôchodok vyčíslíť v súčasných cenách

Spôsob informovania o výstupoch:

1. List zaslaný poštou (prvý rok zadarmo s návratkou na zaslanie emailovej adresy, neskôr so spoluúčasťou)
2. Zaheslovaný email s linkou na internetový portál
3. Sprístupniť všetky informácie na webe na základe hesla, informáciu zaslať aj do štátom zriadených dátových schránok

Poznámky:

- Zostaviť internetový portál s prístupom k zasielaným informáciám a s kalkulačkou na výpočet dôchodku
- V závislosti od technickej a administratívnej náročnosti zvážiť doplnenie informácie o výške dôchodku z tretieho piliera