

Obsah

Předmluva	VII
Úvod	IX
Seznam obrázků	XV
Seznam tabulek	XIX
1. Penzijní sociální modely	1
1.1 Liberální penzijní modely	2
1.1.1 Austrálie: testované starobní a invalidní důchody s testovanými příplatky	5
1.1.2 Beveridge: nízké univerzální dávky s testovanými příplatky	7
1.1.3 Irsko: „příspěvkové“ a „bezpříspěvkové“ univerzální důchody	10
1.1.4 Nový Zéland: rovný důchod jako základní příjem starých osob	11
1.1.5 Závěry	13
1.2 Konzervativní penzijní modely	14
1.2.1 Služební penze	15
1.2.2 Zaměstnanecké penze	17
1.2.3 Segmentované sociální důchodové pojištění: od Bismarcka k Adenauerovi a také u nás	19
1.2.4 USA: „sociální pojištění“ k prevenci chudoby	27
1.2.5 Závěry	30
1.3 Sociálně-demokratické penzijní modely	31
1.3.1 Švédský rovný důchod a univerzální sociální pojištění	31
1.3.2 Švédské univerzální sociální pojištění a testované penze	32
1.3.3 Dánský a finský penzijní mix	36
1.3.4 Závěry	39
1.4 Neoliberální penzijní modely	41
1.4.1 Chilská světová penzijní revoluce	42
1.4.2 Polská diverzifikační teorie a reforma	49
1.4.3 Riesterova penze: média sabotovala povinné pojištění	54
1.4.4 Australský Super a jeho reformy	61
1.4.5 Novozélandský KiwiSaver	65

1.4.6	Povinné párování dobrovolných příspěvků účastníka (matching contributions)	68
1.4.7	Závěry	69
	Shrnutí	71
2.	Penzijní správní modely	73
2.1	Model veřejné penzijní správy	73
2.2	Správní model životního pojištění	75
2.3	Model zaměstnanecké penzijní správy	82
2.4	Model povinné soukromé penzijní správy	90
2.5	Správní model dobrovolného osobního penzijního spoření	94
	Shrnutí	103
3.	Daňové režimy penzí	107
3.1	Daňový režim povinných penzí	108
3.2	Daňový režim zaměstnaneckých penzí	113
3.3	Daňový režim dobrovolných penzí	119
	Shrnutí	124
4.	Český penzijní systém a jeho (možné) reformy	127
4.1	Základní „důchodové pojištění“	127
4.1.1	Malá reforma netransparentního systému	128
4.1.2	Seniorský příspěvek na bydlení jako testovaná penzijní dávka	134
4.1.3	Racionalizace diverzifikací na dva pilíře	135
4.1.4	Dobývání renty opt-outem	140
4.1.5	Dětská penze: nepojistná dávka?	148
4.1.6	Přizpůsobování pojistných důchodů populačnímu vývoji	155
4.1.7	Náhradní doba pojištění či důchod za děti	159
4.1.8	Diferenciace pojistného důchodového pojištění jako nástroj rodinné politiky?	160
4.1.9	Pojistné jako stínová daň z osobních příjmů?	169
4.1.10	Zvyšování důchodového věku	174
4.1.11	Sdílení penzí	187
4.1.12	Závěry a perspektivy	193
4.2	Doplňkové penzijní pojištění a spoření	199
4.2.1	Vládní selhání: protiústavní druhý penzijní pilíř a chybějící speciální schémata	200
4.2.2	Soukromé životní pojištění	203
4.2.3	Penzijní připojištění	204
4.2.4	Doplňkové penzijní spoření	214
4.2.5	Varianty vyplnění penzijní mezery	219
4.2.6	Závěry	225