

## OBSAH

|  |           |
|--|-----------|
| ÚVOD   | 11        |
| <b>ČÁST A ZÁKLADNÍ INFORMACE O SOCIÁLNÍM POJIŠTĚNÍ</b>                   | <b>13</b> |
| A.1. Stručná charakteristika   | 13        |
| A.1.1. Důchodové pojištění   | 13        |
| A.1.2. Nemocenské pojištění  | 16        |
| A.1.3. Financování   | 17        |
| A.1.4. Organizace a provádění sociálního zabezpečení                     | 18        |
| A.2. Legislativní změny od začátku roku 2002                             | 19        |
| A.2.1. Důchodové pojištění   | 19        |
| A.2.2. Nemocenské pojištění  | 24        |
| <b>ČÁST B HODNOCENÍ ZÁKLADNÍCH UKAZATELŮ VÝVOJE SOCIÁLNÍHO POJIŠTĚNÍ</b> | <b>27</b> |
| B.1. Parametry ovlivňující vývoj sociálního pojištění                    | 27        |
| B.1.1. Ekonomický vývoj  | 27        |
| B.1.2. Demografický vývoj  | 28        |
| B.1.3. Vývoj zaměstnanosti   | 30        |
| B.2. Ukazatele sociálního pojištění                                      | 31        |
| B.2.1. Pojistné  | 31        |
| B.2.2. Důchodové pojištění   | 38        |
| B.2.2.1. Příjmy a výdaje   | 38        |
| B.2.2.2. Počet důchodců a důchodů  | 40        |
| B.2.2.3. Výše důchodů  | 51        |
| B.2.2.4. Krácení důchodu při předčasném odchodu do starobního důchodu    | 59        |
| B.2.2.5. Diferenciace důchodů podle výše důchodu                         | 60        |
| B.2.3. Nemocenské pojištění  | 62        |
| B.2.4. Plnění mezinárodních úmluv  | 69        |

|  |            |
|--|------------|
| <b>PŘÍLOHA</b>                                       | <b>113</b> |
| I. PŘÍKLADY VÝPOČTU DÁVEK                            | 113        |
| (A) Příklad výpočtu důchodu                          | 113        |
| (B) Příklady výpočtu dávek nemocenského pojištění    | 116        |
| 1. Nemocenské  | 117        |
| 2. Podpora při ošetřování člena rodiny (POČR)        | 118        |
| 3. Peněžitá pomoc v mateřství (PPM)                  | 119        |
| 4. Vyrovnávací příspěvek v těhotenství a mateřství   | 120        |
| II. PŘEHLED HLAVNÍCH OPATŘENÍ PŘIJATÝCH OD ROKU 1990 | 121        |
| A/ Důchodový systém                                  | 121        |
| B/ Nemocenské pojištění                              | 123        |
| C/ Pojistné  | 125        |

## SEZNAM TABULEK

|             |  |    |
|-------------|--|----|
| Tabulka 1.  | Procentní sazby pojistného platné od roku 2004<br>(% vyměřovacího základu) | 18 |
| Tabulka 2.  | Vývoj HDP  | 27 |
| Tabulka 3.  | Vývoj průměrné nominální mzdy v NH   | 28 |
| Tabulka 4.  | Věková struktura populace  | 28 |
| Tabulka 5.  | Fertilita, střední délka života  | 30 |
| Tabulka 6.  | Míra ekonomické aktivity   | 31 |
| Tabulka 7.  | Počet a složení pojištěnců   | 32 |
| Tabulka 8.  | Průměrný vyměřovací základ pro pojistné                                    | 33 |
| Tabulka 9.  | Porovnání předpisů a plateb v letech 1999 až 2003                          | 35 |
| Tabulka 10. | Struktura pohledávek za plátcí pojistného v mil. Kč                        | 37 |
| Tabulka 11. | Příjmy a výdaje důchodového pojištění                                      | 39 |
| Tabulka 12. | Výdaje na důchody podle druhu důchodu<br>(kap. 313 – civilní sektor)       | 39 |
| Tabulka 13. | Počet důchodců podle druhu důchodu (k 31. 12.)                             | 41 |
| Tabulka 14. | Průměrný věk důchodců (k 31. 12.)  | 42 |
| Tabulka 15. | Podíl počtu důchodců a počtu pojištěných osob                              | 42 |
| Tabulka 16. | Počet vyplácených důchodů  | 44 |
| Tabulka 17. | Počet nově přiznaných důchodů a jeho vývoj                                 | 45 |

|               |  |            |
|---------------|--|------------|
|               | B.2.4.1. Důchodové pojištění   | 69         |
|               | B.2.4.2. Nemocenské pojištění  | 72         |
|               | B.2.5. Provozní výdaje   | 73         |
| <b>ČÁST C</b> | <b>PROJEKCE SOCIÁLNÍHO POJIŠTĚNÍ</b>   | <b>75</b>  |
| C.1.          | Projekce parametrů ovlivňujících vývoj sociálního pojištění  | 75         |
| C.1.1.        | Ekonomický vývoj   | 75         |
| C.1.2.        | Demografický vývoj   | 76         |
| C.1.3.        | Vývoj míry ekonomické aktivity   | 78         |
| C.2.          | Důchodové pojištění  | 79         |
| C.2.1.        | Projekce základních ukazatelů  | 79         |
|               | C.2.1.1. Vývoj počtu plátců pojistného a důchodců  | 79         |
|               | C.2.1.2. Vývoj relace průměrného starobního důchodu a průměrné mzdy  | 83         |
|               | C.2.1.3. Vývoj příjmů a výdajů   | 85         |
| C.2.2.        | Hodnocení vývoje základních ukazatelů  | 86         |
| C.2.3.        | Analýza citlivosti systému důchodového pojištění na možné parametrické úpravy                                  | 87         |
|               | C.2.3.1. Finanční udržitelnost   | 87         |
|               | C.2.3.2. Dostatečnost dávek  | 91         |
|               | C.2.3.3. Transformační deficit a dluh  | 95         |
| C.2.4.        | Závěry   | 96         |
| C.3.          | Nemocenské pojištění   | 99         |
| C.3.1.        | Dlouhodobé projekce a hodnocení vývoje   | 99         |
| C.3.2.        | Krátkodobé projekce a analýza citlivosti finanční bilance nemocenského pojištění na změny základních ukazatelů | 100        |
| C.3.3.        | Závěry   | 108        |
| <b>ČÁST D</b> | <b>ZÁVĚRY VYPLÝVAJÍCÍ Z HODNOCENÍ SOUČASNÉHO STAVU A ZE ZÁVĚRŮ PROJEKČÍ</b>                                    | <b>111</b> |
| D.1.          | Důchodové pojištění  | 111        |
| D.2.          | Nemocenské pojištění   | 112        |

|         |     |   |     |
|---------|-----|---|-----|
| Tabulka | 42. | Plnění úmluv MOP pro pozůstalostní důchody k 1. 1. 2004   | 71  |
| Tabulka | 43. | Plnění úmluv MOP pro nemocenské k 1. 1. 2004  | 72  |
| Tabulka | 44. | Plnění úmluv MOP pro peněžitou pomoc<br>v mateřství k 1. 1. 2004  | 73  |
| Tabulka | 45. | Provozní výdaje   | 73  |
| Tabulka | 46. | Vývoj průměrných nominálních mezd a cen   | 75  |
| Tabulka | 47. | Předpokládaný vývoj HDP   | 76  |
| Tabulka | 48. | Základní charakteristiky budoucího demografického vývoje  | 76  |
| Tabulka | 49. | Struktura populace podle pohlaví a věkových skupin  | 77  |
| Tabulka | 50. | Předpokládaný vývoj míry ekonomické aktivity<br>(věková skupina 20-70 let)  | 78  |
| Tabulka | 51. | Předpokládaný vývoj míry ekonomické aktivity<br>(věková skupina 55-70 let)  | 79  |
| Tabulka | 52. | Vliv věkové hranice na výši IPD a PSp   | 89  |
| Tabulka | 53. | Vliv způsobu valorizace vyplácených důchodů<br>na výši IPD a PSp  | 89  |
| Tabulka | 54. | Vliv úprav parametrů důchodového vzorce<br>(Vzorec C.2) na výši IPD a PSp   | 90  |
| Tabulka | 55. | Možné reformní scénáře  | 90  |
| Tabulka | 56. | Vliv míry výnosu při částečné kapitalizaci<br>na výši IPD a PSp   | 91  |
| Tabulka | 57. | Vliv posunu věkové hranice na náhradový poměr v %   | 93  |
| Tabulka | 58. | Vliv posunu věkové hranice na celkově vyplacený<br>důchod v násobku posledního ročního příjmu                               | 93  |
| Tabulka | 59. | Vliv způsobu valorizace na celkově vyplacený důchod<br>v násobku posledního ročního příjmu                                  | 94  |
| Tabulka | 60. | Vliv změn parametrů důchodového vzorce<br>(Vzorec C.2) na náhradový poměr v %   | 94  |
| Tabulka | 61. | Vliv změn parametrů důchodového vzorce<br>(Vzorec C.2) na celkově vyplacený důchod<br>v násobcích posledního ročního příjmu | 95  |
| Tabulka | 62. | Výše transformačního dluhu při přechodu<br>k fondovému systému v % HDP  | 96  |
| Tabulka | 63. | Vliv nemocnosti na bilanci zaměstnavatelů   | 101 |
| Tabulka | 64. | Hlavní změny ve stanovení dávek nemocenského pojištění  | 102 |
| Tabulka | 65. | Odhad příjmů a výdajů na nemocenské pojištění   | 108 |

|         |     |   |    |
|---------|-----|---|----|
| Tabulka | 18. | Vývoj věkové struktury důchodců, kterým byl přiznán plný a částečný invalidní důchod v letech 2000–2001                     | 48 |
| Tabulka | 19. | Průměrný věk při odchodu do důchodu   | 49 |
| Tabulka | 20. | Rozdíl mezi tzv. důchodovým věkem a skutečnou zákonnou věkovou hranicí  | 50 |
| Tabulka | 21. | Počty zaniklých důchodů   | 51 |
| Tabulka | 22. | Průměrné měsíční výše sólo vyplácených důchodů (prosinec, Kč/měs.)  | 52 |
| Tabulka | 23. | Relace průměrného starobního důchodu k průměrné mzdě  | 53 |
| Tabulka | 24. | Vývoj reálné hodnoty průměrného vypláceného starobního důchodu  | 54 |
| Tabulka | 25. | Průměrná výše sólo vyplácených starobních důchodů podle období jejich přiznání (důchody vyplácené v prosinci 2003, Kč/měs.) | 55 |
| Tabulka | 26. | Průměrná výše nově přiznaných starobních důchodů  | 57 |
| Tabulka | 27. | Redukční hranice pro výpočet výše důchodu   | 57 |
| Tabulka | 28. | Relace starobního důchodu nově přiznaného v roce 2004 ke mzdě při různé úrovni mzdy   | 58 |
| Tabulka | 29. | Přehled o zvýšeních důchodů   | 59 |
| Tabulka | 30. | Snížení důchodu při předčasném odchodu do starobního důchodu o 1 rok v %  | 59 |
| Tabulka | 31. | Nevýhodnost předčasného starobního důchodu při mzdové valorizaci  | 60 |
| Tabulka | 32. | Základní charakteristiky diferenciacie vyplácených starobních důchodů (sólo) podle výše                                     | 61 |
| Tabulka | 33. | Základní charakteristiky diferenciacie nově přiznaných starobních důchodů (sólo) podle výše                                 | 62 |
| Tabulka | 34. | Příjmy a výdaje nemocenského pojištění (kap. 313 - civilní sektor)  | 63 |
| Tabulka | 35. | Vývoj počtu nemocensky pojištěných osob (v tis.)  | 64 |
| Tabulka | 36. | Výdaje na dávky nemocenského pojištění  | 65 |
| Tabulka | 37. | Základní ukazatele nemocenského pojištění   | 65 |
| Tabulka | 38. | Vývoj nejvyššího denního vyměřovacího základu a denní dávky   | 67 |
| Tabulka | 39. | Vývoj redukčních hranic a průměrné mzdy v NH  | 68 |
| Tabulka | 40. | Plnění úmluv MOP pro starobní důchod k 1. 1. 2004   | 70 |
| Tabulka | 41. | Plnění úmluv MOP pro invalidní důchod k 1. 1. 2004  | 71 |