

# **Pojistněmatematická zpráva o sociálním pojištění**

**2008**

**MPSV  
odbor sociálního pojištění**





# OBSAH

|                                                                                                      |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| ÚVOD .....                                                                                           | 1  |
| ČÁST A .....                                                                                         | 2  |
| ZÁKLADNÍ INFORMACE O SOCIÁLNÍM POJIŠTĚNÍ .....                                                       | 2  |
| A.1. Stručná charakteristika .....                                                                   | 2  |
| A.1.1. Důchodové pojištění .....                                                                     | 2  |
| A.1.2. Nemocenské pojištění .....                                                                    | 4  |
| A.1.3. Pojistné .....                                                                                | 5  |
| A.1.4. Organizace a provádění sociálního zabezpečení .....                                           | 7  |
| A.2. Legislativní změny od začátku roku 2006 .....                                                   | 8  |
| A.2.1. Důchodové pojištění .....                                                                     | 8  |
| A.2.2. Nemocenské pojištění .....                                                                    | 11 |
| A.2.3. Pojistné .....                                                                                | 14 |
| ČÁST B .....                                                                                         | 16 |
| HODNOCENÍ ZÁKLADNÍCH UKAZATELŮ VÝVOJE SOCIÁLNÍHO POJIŠTĚNÍ .....                                     | 16 |
| B.1. Parametry ovlivňující vývoj sociálního pojištění .....                                          | 16 |
| B.1.1. Ekonomický vývoj .....                                                                        | 16 |
| B.1.2. Demografický vývoj .....                                                                      | 17 |
| B.1.3. Vývoj zaměstnanosti .....                                                                     | 19 |
| B.2. Ukazatele sociálního pojištění .....                                                            | 20 |
| B.2.1. Pojistné .....                                                                                | 20 |
| B.2.2. Důchodové pojištění .....                                                                     | 26 |
| B.2.2.1. Příjmy a výdaje .....                                                                       | 27 |
| B.2.2.2. Počet důchodců a důchodů .....                                                              | 29 |
| B.2.2.3. Výše důchodů .....                                                                          | 36 |
| B.2.2.4. Krácení důchodu při předčasném odchodu do starobního důchodu .....                          | 42 |
| B.2.2.5. Diferenciace důchodů podle výše důchodu .....                                               | 43 |
| B.2.3. Nemocenské pojištění .....                                                                    | 45 |
| B.2.4. Plnění mezinárodních úmluv .....                                                              | 51 |
| B.2.4.1. Důchodové pojištění .....                                                                   | 51 |
| B.2.4.2. Nemocenské pojištění .....                                                                  | 54 |
| B.2.5. Provozní výdaje .....                                                                         | 56 |
| ČÁST C .....                                                                                         | 58 |
| PROJEKCE V SOCIÁLNÍM POJIŠTĚNÍ .....                                                                 | 58 |
| C.1. Projekce parametrů ovlivňujících vývoj sociálního pojištění .....                               | 58 |
| C.1.1. Vývoj základních makroekonomických ukazatelů .....                                            | 58 |
| C.1.2. Demografický vývoj .....                                                                      | 58 |
| C.1.3. Vývoj míry ekonomické aktivity .....                                                          | 59 |
| C.2.1. Projekce základních ukazatelů .....                                                           | 60 |
| C.2.1.1. Vývoj počtu plátců a důchodců .....                                                         | 60 |
| C.2.2. Hodnocení vývoje základních ukazatelů .....                                                   | 65 |
| C.2.3. Citlivost základních ukazatelů systému důchodového pojištění na některé parametry .....       | 66 |
| C.2.3.1. Další zvyšování důchodového věku .....                                                      | 66 |
| C.2.3.2. Způsob valorizace vyplácených důchodů .....                                                 | 68 |
| C.2.4. Projekce dopadu parametrických změn na vývoj základních ukazatelů důchodového pojištění ..... | 69 |

|                                                                     |           |
|---------------------------------------------------------------------|-----------|
| C.2.4.1. Výdaje a saldo důchodového systému.....                    | 70        |
| C.2.4.2. Náhradový poměr .....                                      | 73        |
| C.2.5. Závěry .....                                                 | 74        |
| C.3. Nemocenské pojištění.....                                      | 77        |
| C.3.1. Projekce a hodnocení vývoje.....                             | 77        |
| C.3.1.1. Změny v nemocenském pojištění uskutečněné v roce 2008..... | 77        |
| C.3.1.2. Nový zákon o nemocenském pojištění .....                   | 81        |
| C.3.2. Závěry .....                                                 | 84        |
| <b>PŘÍLOHA .....</b>                                                | <b>85</b> |
| I. PŘÍKLADY VÝPOČTU DÁVEK.....                                      | 85        |
| A. Příklad výpočtu důchodu.....                                     | 85        |
| B. Příklady výpočtu dávek nemocenského pojištění .....              | 88        |
| B.1. Nemocenské .....                                               | 88        |
| B.2. Podpora při ošetřování člena rodiny (POČR) .....               | 89        |
| B.3. Peněžitá pomoc v mateřství (PPM).....                          | 90        |
| B.4. Vyrovňovací příspěvek v těhotenství a mateřství .....          | 91        |
| II. PŘEHLED HLAVNÍCH OPATŘENÍ PŘIJATÝCH OD ROKU 1990 .....          | 93        |
| A. Důchodové pojištění.....                                         | 93        |
| B. Nemocenské pojištění.....                                        | 96        |
| C. Pojistné .....                                                   | 98        |

## SEZNAM TABULEK

|             |                                                                                                                                                                    |    |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabulka 1.  | Procentní sazby pojistného platné od roku 2004 (% vyměřovacího základu) ...                                                                                        | 6  |
| Tabulka 2.  | Vývoj HDP .....                                                                                                                                                    | 16 |
| Tabulka 3.  | Vývoj průměrné nominální mzdy .....                                                                                                                                | 17 |
| Tabulka 4.  | Věková struktura populace.....                                                                                                                                     | 17 |
| Tabulka 5.  | Úhrnná plodnost, střední délka života.....                                                                                                                         | 18 |
| Tabulka 6.  | Míra ekonomické aktivity .....                                                                                                                                     | 19 |
| Tabulka 7.  | Počet a složení pojištěnců .....                                                                                                                                   | 20 |
| Tabulka 8.  | Minimální pojistné pro OSVČ na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti .....                                                             | 21 |
| Tabulka 9.  | Průměrný vyměřovací základ pro pojistné.....                                                                                                                       | 22 |
| Tabulka 10. | Porovnání předpisů a plateb v letech 2003 až 2007 .....                                                                                                            | 23 |
| Tabulka 11. | Struktura pohledávek za plátcí pojistného (v mil. Kč).....                                                                                                         | 25 |
| Tabulka 12. | Příjmy důchodového pojištění a výdaje na důchody v mld. Kč (kap. 313 – MPSV) .....                                                                                 | 27 |
| Tabulka 13. | Zvláštní účet důchodového pojištění (v mil. Kč) .....                                                                                                              | 28 |
| Tabulka 14. | Výdaje na důchody podle druhu důchodu (kap. 313 – MPSV) .....                                                                                                      | 28 |
| Tabulka 15. | Počet důchodců podle druhu důchodu (v tis.).....                                                                                                                   | 29 |
| Tabulka 16. | Podíl počtu starobních důchodců pobírajících krácený starobní důchod po dovršení důchodového věku k počtu všech důchodců pobírajících krácený starobní důchod..... | 30 |
| Tabulka 17. | Nárůst počtu důchodců v období 2003 – 2007 (v %).....                                                                                                              | 30 |
| Tabulka 18. | Průměrný věk důchodců .....                                                                                                                                        | 31 |
| Tabulka 19. | Podíl počtu důchodců a počtu pojištěných osob .....                                                                                                                | 31 |
| Tabulka 20. | Počet vyplácených důchodů (v tis.) .....                                                                                                                           | 32 |
| Tabulka 21. | Důchody vyplácené do ciziny .....                                                                                                                                  | 32 |
| Tabulka 22. | Počet nově přiznaných důchodů a jeho vývoj.....                                                                                                                    | 33 |

|             |                                                                                                                                   |    |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabulka 23. | Průměrný věk při odchodu do důchodu .....                                                                                         | 34 |
| Tabulka 24. | Důchodový věk pro nárok na starobní důchod v letech 2006 a 2007 .....                                                             | 35 |
| Tabulka 25. | Rok, od kterého vznikne nárok na důchod v uvedeném věku.....                                                                      | 35 |
| Tabulka 26. | Počty zaniklých důchodů .....                                                                                                     | 35 |
| Tabulka 27. | Průměrné měsíční výše sólo vyplácených důchodů (v Kč).....                                                                        | 36 |
| Tabulka 28. | Přehled o zvýšení vyplácených důchodů .....                                                                                       | 36 |
| Tabulka 29. | Relace průměrného vypláceného starobního důchodu k průměrné mzdě.....                                                             | 37 |
| Tabulka 30. | Vývoj reálné hodnoty průměrného vypláceného starobního důchodu.....                                                               | 38 |
| Tabulka 31. | Průměrná výše sólo vyplácených starobních důchodů podle období jejich<br>přiznání (důchody vyplácené v prosinci 2007, v Kč) ..... | 39 |
| Tabulka 32. | Vývoj podílu počtu starodůchodců na celkovém počtu důchodců.....                                                                  | 41 |
| Tabulka 33. | Redukční hranice pro výpočet výše důchodu.....                                                                                    | 41 |
| Tabulka 34. | Vývoj relace nově přiznaného starobního důchodu ke mzdě při 40 letech<br>pojištění a při různé úrovni mzdy (v %) .....            | 41 |
| Tabulka 35. | Průměrná výše nově přiznaných starobních důchodů .....                                                                            | 42 |
| Tabulka 36. | Snížení důchodu přiznaného v roce 2007 při odchodu do trvale kráceného<br>předčasného starobního důchodu o 1 rok (v %) .....      | 42 |
| Tabulka 37. | Základní charakteristiky diferenciací výše sólo vyplácených starobních<br>důchodů.....                                            | 44 |
| Tabulka 38. | Charakteristiky diferenciací výše starobních důchodů vyplácených v prosinci<br>2007 podle způsobu krácení .....                   | 44 |
| Tabulka 39. | Základní charakteristiky diferenciací nově přiznaných starobních důchodů<br>(sólo) podle výše.....                                | 45 |
| Tabulka 40. | Příjmy a výdaje nemocenského pojištění (kap. 313 – MPSV).....                                                                     | 47 |
| Tabulka 41. | Vývoj počtu nemocensky pojištěných osob (v tis.).....                                                                             | 47 |
| Tabulka 42. | Výdaje na dávky nemocenského pojištění (kap. 313 – MPSV).....                                                                     | 47 |
| Tabulka 43. | Vývoj redukčních hranic a nejvyššího denního vyměřovacího základu a denní<br>dávky.....                                           | 49 |
| Tabulka 44. | Plnění úmluv MOP pro starobní důchod v období 2005 – 2008.....                                                                    | 52 |
| Tabulka 45. | Plnění úmluv MOP pro invalidní důchod v období 2005 – 2008 .....                                                                  | 53 |
| Tabulka 46. | Plnění úmluv MOP pro pozůstalostní důchody v období 2005 – 2008 .....                                                             | 53 |
| Tabulka 47. | Plnění úmluv MOP pro nemocenské v období 2004–2008.....                                                                           | 54 |
| Tabulka 48. | Plnění úmluv MOP pro peněžitou pomoc v mateřství v období 2004–2008 ...                                                           | 55 |
| Tabulka 49. | Provozní výdaje (v mil. Kč) .....                                                                                                 | 56 |
| Tabulka 50. | Vývoj základních makroekonomických ukazatelů .....                                                                                | 58 |
| Tabulka 51. | Základní charakteristiky budoucího demografického vývoje .....                                                                    | 59 |
| Tabulka 52. | Střední délka života ve věku 60 a 65 let.....                                                                                     | 68 |
| Tabulka 53. | Parametry pro stanovení dávek nemocenského pojištění.....                                                                         | 81 |
| Tabulka 54. | Parametry pro stanovení dávek nemocenského pojištění.....                                                                         | 82 |

## SEZNAM GRAFŮ

|         |                                                                                    |    |
|---------|------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Graf 1. | Index stáří a index ekonomického zatížení .....                                    | 18 |
| Graf 2. | Vývoj úhrnné plodnosti .....                                                       | 19 |
| Graf 3. | Vývoj střední délky života v 65 letech.....                                        | 19 |
| Graf 4. | Míra ekonomické aktivity - celkem .....                                            | 19 |
| Graf 5. | Míra ekonomické aktivity starších osob.....                                        | 19 |
| Graf 6. | Vývoj vyměřovacího základu zaměstnanců a osob samostatně výdělečně<br>činných..... | 21 |

|          |                                                                                                                                                          |    |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Graf 7.  | Vývoj podílu plateb a předpisů (včetně penále, pokut a přírážek k pojistnému) .                                                                          | 24 |
| Graf 8.  | Vývoj výše nedoplatků (v mld. Kč) .....                                                                                                                  | 25 |
| Graf 9.  | Struktura pohledávek za plátcí pojistného v % celkových pohledávek (stav k 31. 12.) .....                                                                | 26 |
| Graf 10. | Počet starobních důchodců pobírajících krácený starobní důchod .....                                                                                     | 30 |
| Graf 11. | Vývoj podílu nově přiznaných starobních důchodů.....                                                                                                     | 34 |
| Graf 12. | Vývoj reálné hodnoty průměrného vypláceného starobního důchodu a průměrné mzdy v procentech jejich hodnot v roce 1989.....                               | 38 |
| Graf 13. | Průměrná výše samostatně vyplácených starobních důchodů přiznaných v různých letech .....                                                                | 40 |
| Graf 14. | Rozdíl mezi průměrnou výší vyplácených starobních důchodů přiznaných v různých obdobích a průměrnou výší všech vyplácených starobních důchodů (v %)..... | 40 |
| Graf 15. | Vývoj příjmů a výdajů nemocenského pojištění .....                                                                                                       | 46 |
| Graf 16. | Vývoj základních ukazatelů nemocenského pojištění.....                                                                                                   | 48 |
| Graf 17. | Vývoj průměrného denního nemocenského, průměrné denní mzdy a jejich podílu .....                                                                         | 50 |
| Graf 18. | Výše nemocenského za 30 dnů v roce 2007 a jeho podíl k hrubé a čisté mzdě pro různé výše mzdy .....                                                      | 50 |
| Graf 19. | Rozložení počtu případů PN podle výše příjmu.....                                                                                                        | 51 |
| Graf 20. | Vývoj kritéria plnění úmluv o minimální úrovni důchodů .....                                                                                             | 54 |
| Graf 21. | Vývoj kritéria plnění úmluv o minimální úrovni nemocenských dávek .....                                                                                  | 55 |
| Graf 22. | Celková míra participace ve věkové skupině 15+.....                                                                                                      | 59 |
| Graf 23. | Vývoj důchodového věku.....                                                                                                                              | 61 |
| Graf 24. | Počet plátců .....                                                                                                                                       | 61 |
| Graf 25. | Počet důchodců .....                                                                                                                                     | 61 |
| Graf 26. | Míra závislosti .....                                                                                                                                    | 61 |
| Graf 27. | Vývoj příjmů, výdajů a saldo důchodového systému v % HDP .....                                                                                           | 62 |
| Graf 28. | Kumulované saldo v % HDP .....                                                                                                                           | 63 |
| Graf 29. | Celkový náhradový poměr v %.....                                                                                                                         | 64 |
| Graf 30. | Výdaje důchodového systému.....                                                                                                                          | 64 |
| Graf 31. | Kumulované saldo .....                                                                                                                                   | 64 |
| Graf 32. | Saldo důchodového systému .....                                                                                                                          | 65 |
| Graf 33. | Celkový náhradový poměr .....                                                                                                                            | 65 |
| Graf 34. | Proces zvyšování důchodového věku na 65, 67 a 69 let .....                                                                                               | 66 |
| Graf 35. | Výdaje na důchody v % HDP .....                                                                                                                          | 66 |
| Graf 36. | Výdaje na starobní důchody v % HDP.....                                                                                                                  | 66 |
| Graf 37. | Saldo důchodového systému v % HDP .....                                                                                                                  | 67 |
| Graf 38. | Kumulované saldo v % HDP .....                                                                                                                           | 67 |
| Graf 39. | Celkový náhradový poměr v %.....                                                                                                                         | 67 |
| Graf 40. | Průměrná doba pobírání důchodu v letech – muži .....                                                                                                     | 68 |
| Graf 41. | Průměrná doba pobírání důchodu v letech – ženy .....                                                                                                     | 68 |
| Graf 42. | Výdaje na důchody v % HDP .....                                                                                                                          | 68 |
| Graf 43. | Celkový náhradový poměr v %.....                                                                                                                         | 68 |
| Graf 44. | Saldo důchodového systému v % HDP .....                                                                                                                  | 69 |
| Graf 45. | Kumulované saldo v % HDP .....                                                                                                                           | 69 |
| Graf 46. | Zvyšování důchodového věku – současný stav.....                                                                                                          | 70 |
| Graf 47. | Zvyšování důchodového věku – schválené změny .....                                                                                                       | 70 |
| Graf 48. | Výdaje na důchody v % HDP .....                                                                                                                          | 70 |

|          |                                                                                    |    |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Graf 49. | Saldo důchodového systému v % HDP .....                                            | 71 |
| Graf 50. | Výdaje na starobní důchody v % HDP.....                                            | 72 |
| Graf 51. | Výdaje na invalidní důchody v % HDP .....                                          | 72 |
| Graf 52. | Výdaje na pozůstalostní důchody v % HDP .....                                      | 73 |
| Graf 53. | Celkový náhradový poměr v %.....                                                   | 73 |
| Graf 54. | Náhradový poměr u IČ resp. invalidních důchodů I. a II. stupně v %.....            | 74 |
| Graf 55. | Podíl nemocenského za prvních 30 dnů PN k čistému příjmu.....                      | 78 |
| Graf 56. | Porovnání výše nemocenského za 3 dny PN a čisté mzdy za jeden den.....             | 80 |
| Graf 57. | Vývoj příjmů a výdajů nemocenského pojištění .....                                 | 82 |
| Graf 58. | Odhad rozdílu mezi příjmy a výdaji nemocenského pojištění v období 2009-2011 ..... | 83 |





## ÚVOD

Pojistněmatematická zpráva, kterou si prohlížíte, je již čtvrtou v pořadí a navazuje na zprávy z let 2002, 2004 a 2006. Jedná se o pokračování snahy odboru sociálního pojištění MPSV kvalitně, objektivně a pravidelně informovat širší odbornou i laickou veřejnost o vývoji sociálního pojištění v ČR. Přestože je oblast sociálního pojištění v zásadě stabilní a robustní součástí sociálního zabezpečení, dochází i zde k poměrně dynamickému vývoji v oblasti nemocenského i důchodového pojištění. Proto jsou součástí této zprávy nejen statistické údaje za posledních 5 let, ale i analýzy a projekce možného dopadu aktuálně diskutovaných či navržených úprav.

Publikace se skládá ze tří částí. V části A se nachází základní informace o systému sociálního pojištění a hlavní legislativní změny od roku 2006. Část B obsahuje hodnocení základních ukazatelů sociálního pojištění. V poslední části C je možno se seznámit se středně a dlouhodobými projekcemi s horizontem až do roku 2100 včetně projekce dopadu parametrických změn přijatých v rámci první etapy důchodové reformy na vývoj základních ukazatelů důchodového pojištění.

Zpráva vznikla v pojistněmatematickém oddělení odboru sociálního pojištění MPSV na základě statistických dat především České správy sociálního zabezpečení a jejím cílem je maximálně objektivně informovat o současném stavu sociálního pojištění, ale i o jeho budoucím možném vývoji ve středně a dlouhodobém horizontu. V neposlední řadě i díky popsaným vývojovým tendencím naznačit možná doporučení přispívající ke stabilitě systému.

MPSV i celý kolektiv pracovníků podílejících se na vypracování uvítá případné náměty či komentáře k podobě zprávy.

Praha, říjen 2008

JUDr. Jiří Biskup  
ředitel odboru sociálního pojištění MPSV

## ČÁST A

### ZÁKLADNÍ INFORMACE O SOCIÁLNÍM POJIŠTĚNÍ

#### A.1. STRUČNÁ CHARAKTERISTIKA

Systém sociálního pojištění zahrnuje základní povinné důchodové pojištění a nemocenské pojištění. V rámci systému se vedle pojistného na sociální zabezpečení vybírá i příspěvek na státní politiku zaměstnanosti.

##### A.1.1. DŮCHODOVÉ POJIŠTĚNÍ<sup>1</sup>

**Základním hmotněprávním předpisem**, který upravuje nároky ze základního povinného důchodového pojištění pro případ stáří, invalidity a úmrtí živitele, je **zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění** (dále jen „zákon o důchodovém pojištění“), který Poslanecká sněmovna Parlamentu schválila dne 30. června 1995. Zákon o důchodovém pojištění nabyl účinnosti dnem 1. ledna 1996. Byl již několikrát novelizován.

**Účast v základním důchodovém pojištění je při splnění stanovených podmínek povinná.** Zákon o důchodovém pojištění, který obsahuje příslušnou hmotněprávní úpravu, přitom umožňuje ve stanoveném rozsahu v rámci základního povinného důchodového pojištění i dobrovolnou účast na důchodovém pojištění.

Pro jednotlivé skupiny pojištěnců [zaměstnance v pracovním poměru, osoby ve služebním poměru, členy družstev, osoby samostatně výdělečně činné (OSVČ) a ostatní skupiny pojištěnců] platí **jednotná právní úprava**.

Při splnění zákonem stanovených podmínek vzniká **právní nárok na důchod**.

Všechna **rozhodnutí** o nároku na dávku důchodového pojištění a její výši či výplatě **podléhají přezkoumání soudem**.

Základní důchodové pojištění je **ekonomicky garantováno státem**, protože nelze ponechat důchodce bez zdroje příjmu, na kterém jsou existenčně závislí.

**Princip zásluhovosti** se v důchodovém pojištění projevuje v omezeném rozsahu v důsledku současného uplatňování principu **sociální solidarity** (existence redukčních hranic, kterými se zápočet vyšších příjmů stanoveným způsobem omezuje, způsobuje pokles relativní úrovně důchodu se vzrůstajícími příjmy započitatelnými pro účely důchodového pojištění).

**Dynamičnost základního důchodového pojištění** je dána každoroční aktualizací úrovně příjmů, z nichž se vychází při výpočtu procentní výměry důchodu, a zvyšováním vyplácených důchodů.

---

<sup>1</sup> Současný český systém důchodového pojištění tvoří dvě části, a to základní důchodové pojištění (poskytují se z něho důchody starobní, plný invalidní, částečný invalidní, vdovský, vdovecký a sirotčí) a doplňkové pojištění, v jehož rámci jde jednak o penzijní připojištění se státním příspěvkem (zákon č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem – ze systému se poskytují doživotní penze starobní, invalidní a výsluhová, dočasná penze pozůstalostní, jednorázové vyrovnání a odbytné) a jednak o další formy individuálního zabezpečení prostřednictvím produktů komerčních pojišťoven.

Ze základního důchodového pojištění se poskytují důchody:

- **starobní** (včetně starobního důchodu přiznávaného před dosažením důchodového věku – dále jen „předčasný starobní důchod“),
- **plný invalidní,**
- **částečný invalidní,**
- **vdovský a vdovecký,**
- **sirotčí.**

Z důchodového pojištění jsou přiznávány v podstatě pouze dávky odvozované z doby pojištění a dosahovaných výdělků. Jedinou výjimkou je **plný invalidní důchod**, který je při splnění stanovených podmínek přiznáván tzv. **invalidům z mládí**.

**Důchod se skládá ze dvou složek** (dvousložková konstrukce):

- ze základní výměry stejné pro všechny druhy důchodů nezávislé na době pojištění a dosahovaném výdělku,
- z procentní výměry odvozené z doby pojištění a dosahovaného výdělku.

Konstrukce výpočtu důchodu obsahuje celou řadu prvků, z nichž ty, které se týkají výdělků rozhodných pro výši důchodu, se každoročně mění s ohledem na obecný mzdový vývoj.

Základní pravidla pro zvyšování vyplácených důchodů jsou právně upravena v § 67 zákona o důchodovém pojištění a s účinností od 1. 7. 2002<sup>2</sup> spočívají v tom, že:

- vyplácené důchody se zvyšují pravidelně každý rok v lednu; odchýlně se postupuje pouze při velmi nízké inflaci (zvýšení by činilo méně než 2 %) a při vysoké inflaci (aspoň 10 %; s účinností od 28. května 2008 aspoň 5 %),
- zvýšení důchodů se stanoví tak, aby u průměrného starobního důchodu činilo nejméně 100 % růstu cen a dále též nejméně jednu třetinu růstu reálné mzdy,
- konkrétní výši zvýšení stanoví vláda nařízením, přičemž zvýšení může být vyšší než uvedené zvýšení stanovené zákonem jako minimální,
- růst úhrnného indexu spotřebitelských cen za domácnosti celkem je při pravidelném zvýšení od ledna zjišťován v období dvanácti měsíců do července předcházejícího zvýšení důchodů; pro zjišťování růstu reálných mezd je rozhodný kalendářní rok o dva roky předcházející roku zvýšení důchodů,

---

<sup>2</sup> Do 30. 6. 2002 platila tato pravidla:

- zvyšují se všechny vyplácené důchody,
- ke zvyšování důchodů nařízením je zmocněna vláda, jestliže úhrnný index spotřebitelských cen vzrostl aspoň o 5 % od kalendářního měsíce, který bezprostředně předchází kalendářnímu měsíci, v němž došlo k poslednímu zvýšení důchodů,
- zvýšení musí odpovídat nejméně 70 nárůstu úhrnného indexu spotřebitelských cen,
- alespoň jednou za dva roky musí být při stanovení částky zvýšení důchodů zohledněn i růst reálných mezd, a to nejméně jednou třetinou.

- v mimořádném termínu se důchody zvýší, pokud růst cen ve sledovaném období dosáhl aspoň 10 % a s účinností od 28. května 2008 aspoň 5 %; o takovémto zvýšení rozhodne vláda do 50 dnů od splnění této podmínky,
- potřebné prvky pro stanovení částky zvýšení důchodů se zjišťují podle údajů Českého statistického úřadu (úhrnný index spotřebitelských cen, průměrná nominální mzda) a České správy sociálního zabezpečení (výše průměrného starobního důchodu).

### A.1.2. NEMOCENSKÉ POJIŠTĚNÍ<sup>3</sup>

Základním zákonem upravujícím okruh pojištěných a nároky pojištěnců je zákon o nemocenském pojištění zaměstnanců č. 54/1956 Sb., který byl za dobu delší padesáti let své platnosti mnohokrát novelizován.

Nemocenské pojištění je **pro zaměstnance a příslušníky ozbrojených sil a bezpečnostních sborů povinné, pro OSVČ je od roku 1994 dobrovolné.**

Systém nemocenského pojištění je v zásadě **jednotný** pro všechny výdělečně činné osoby s několika výjimkami.<sup>4</sup>

Nemocenské pojištění je **garantováno státem** jak po stránce finanční, tak právní.

**Princip zásluhovosti** se v nemocenském pojištění projevuje v omezeném rozsahu v důsledku současného uplatňování principu **sociální solidarity** ze stejných důvodů jako v základním důchodovém pojištění.

**Dynamičnost systému** je dána každoroční aktualizací redukčních hranic příjmů, z nichž se vychází při výpočtu dávek, podle mzdového vývoje<sup>5</sup>.

Po oddělení zdravotní péče v padesátých letech, oddělení lázeňské péče v roce 1993 a od roku 1995 oddělení přídavků na děti, porodného a pohřebného do systémů zdravotního pojištění a státní sociální podpory jsou ze systému nemocenského pojištění poskytovány následující dávky:

- **nemocenské,**

---

<sup>3</sup> Kromě státního povinného nemocenského pojištění se postupně rozšiřuje i dobrovolné pojištění u komerčních pojišťoven. Většímu rozvoji brání jednak vysoké odvodové zatížení ekonomicky aktivních, které nedává velký prostor pro další pravidelné dobrovolné platby, ale zejména přetrvávající malá informovanost o možnostech komerčního pojištění a nedostatečné uvědomění o rizicích spojených s delší pracovní neschopností zejména u skupin zaměstnanců s vyššími příjmy.

<sup>4</sup> Příslušníci ozbrojených sborů mají nárok na nemocenské až od 2. měsíce, neboť 1. měsíc pracovní neschopnosti dostávají plat; i některým dalším osobám, např. soudcům či poslancům, náleží po stanovenou dobu trvání pracovní neschopnosti plat; z nemocenské péče příslušníků ozbrojených sil se poskytuje příspěvek na pohřeb vojáka.

Z nemocenského pojištění náleží některým pojištěným osobám jen některé dávky. Např. studentům a žákům středních škol náleží pouze peněžitá pomoc v mateřství, některým zaměstnancům nenáleží podpora při ošetřování člena rodiny a vyrovnávací příspěvek v těhotenství a mateřství (např. zaměstnancům činným na základě dohody o pracovní činnosti a dobrovolným pracovníkům pečovatelské služby); tyto dávky nenáleží ani z nemocenského pojištění OSVČ. Příslušníkům ozbrojených sil a bezpečnostních sborů nenáleží podpora při ošetřování člena rodiny.

<sup>5</sup> V souvislosti s reformou veřejných rozpočtů bylo rozhodnuto o pozastavení účinnosti příslušného ustanovení zákona o nemocenském pojištění a v letech 2004 a 2005 a rovněž v roce 2007 redukční hranice nezvyšovat.

- **podpora při ošetřování člena rodiny,**
- **peněžitá pomoc v mateřství,**
- **vyrovnávací příspěvek v těhotenství a mateřství.**

Nemocenské se poskytuje za kalendářní dny. Od 1. ledna 2008 byla pro nemocenské zavedena třídní karenční doba, po kterou se nemocenské nevyplácí, která však byla od 30. června 2008 zrušena Nálezem Ústavního soudu uveřejněného pod č. 166/2008 Sb. Od 1. 9. 2008 zákonem č. 305/2008 Sb. došlo ke snížení sazby pro výpočet nemocenského za první 3 kalendářní dny pracovní neschopnosti z 60 % na 25 %. Nemocenské se vypočítává z průměrné hrubé mzdy za dvanáct kalendářních měsíců předcházejících pojistné události. Od 1. ledna 2009 bude nemocenské poskytováno až od 15. kalendářního dne trvání dočasné pracovní neschopnosti či nařízené karantény.

Podpora při ošetřování člena rodiny a vyrovnávací příspěvek v těhotenství a mateřství nenáleží OSVČ.

### **A.1.3. POJISTNÉ**

**Systém sociálního pojištění je financován průběžným způsobem.** To znamená, že výdaje na dávky v daném období jsou hrazeny z příjmů z pojistného vybraného v tomto období.

Právní úpravu vztahů financování obsahuje **zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti**, ve znění pozdějších předpisů, který nabyl účinnosti dnem 1. ledna 1993. Stanoví zejména:

- **okruh poplatníků pojistného** (včetně příspěvku na státní politiku zaměstnanosti),
- **způsob stanovení výše pojistného**, odvod pojistného a povinnosti plátců pojistného.

Podle tohoto zákona se vybírá pojistné na sociální zabezpečení (na nemocenské pojištění a důchodové pojištění) a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti.

Pojistné vybírají okresní správy sociálního zabezpečení.

Pojistné platí zaměstnanci, zaměstnavatelé a OSVČ. Jeho výše je stanovena procentními sazbami (Tabulka 1) z vyměřovacího základu zjištěného za rozhodné období. Pojistné se vypočítává ze započitatelných příjmů před jejich zdaněním. U OSVČ se započitatelné příjmy snižují o výdaje vynaložené na dosažení, zjištění a udržení těchto příjmů; základ pro odvod pojistného činí od roku 2006 50 % z rozdílu mezi příjmy a výdaji (v roce 2004 činil 40 %, v roce 2005 45 %).

V roce 2007 byl maximální roční vyměřovací základ OSVČ 486 000 Kč. S účinností od 1. ledna 2008 byl stanoven maximální roční vyměřovací základ pro placení pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti pro všechny pojištěnce, a to ve výši 48 násobku průměrné mzdy v národním hospodářství. Pro rok 2008 činí tento maximální vyměřovací základ částku 1 034 880 Kč.

**Tabulka 1. Procentní sazby pojistného platné od roku 2004 (% vyměřovacího základu)**

|                                             | Důchodové pojištění | Nemocenské pojištění | Státní politika zaměstnanosti | Celkem           |
|---------------------------------------------|---------------------|----------------------|-------------------------------|------------------|
| <b>Organizace a malé organizace</b>         | 21,5                | 3,3                  | 1,2                           | 26               |
| <b>Zaměstnanci</b>                          | 6,5                 | 1,1                  | 0,4                           | 8                |
| <b>OSVČ</b>                                 | 28                  | 4,4<br>dobrovolně    | 1,6                           | 29,6<br>resp. 34 |
| <b>Osoby dobrovolně důchodově pojištěné</b> | 28                  | -                    | -                             | 28               |

*Pramen: MPSV*

Zavedením výběru pojistného se sledovalo zvýšení vazby mezi zaplaceným pojistným a úrovní dávek. Pojistné a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti jsou příjmem státního rozpočtu. Příjmy státního rozpočtu jsou též penále, přírážka k pojistnému na sociální zabezpečení a pokuty ukládané podle zákona č. 589/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

S účinností od 1. ledna 1996 byl zaveden zvláštní účet důchodového pojištění jako součást státních finančních aktiv. Na tento účet byl převáděn kladný rozdíl mezi příjmy pojistného na důchodové pojištění, včetně příjmů z penále a pokut připadajících na důchodové pojištění a výdaji na dávky důchodového pojištění včetně výdajů spojených s výběrem pojistného na důchodové pojištění a výplatou dávek důchodového pojištění<sup>6</sup> v kapitole 313 Ministerstva práce a sociálních věcí, kapitole 307 Ministerstva obrany, kapitole 314 Ministerstva vnitra, kapitole 336 Ministerstva spravedlnosti a kapitole 312 Ministerstva financí. Prostředky účtu bylo možné použít pouze na výdaje na dávky důchodového pojištění a na převody zpět do státního rozpočtu na úhradu záporného rozdílu uvedených příjmů a výdajů. Toto použití bylo možné pouze se souhlasem Poslanecké sněmovny Parlamentu. Prostředky nebylo možné investovat. S účinností od 1. března 2008 byl zvláštní účet důchodového pojištění transformován na zvláštní účet rezervy pro důchodovou reformu jako součást státních finančních aktiv. Na tento účet Ministerstvo financí za každý rok, ve kterém budou příjmy pojistného na důchodové pojištění včetně příjmů z penále a pokut připadajících na důchodové pojištění vyšší než výdaje na dávky důchodového pojištění včetně výdajů spojených s výběrem pojistného na důchodové pojištění a výplatou dávek důchodového pojištění, převádí ze státního rozpočtu částku ve výši rozdílu těchto příjmů a výdajů. Příjmy tohoto účtu tvoří i peněžní prostředky poukázané na něj podle zvláštních právních předpisů. Ve prospěch zvláštního účtu rezervy pro důchodovou reformu se převedou i prostředky účtu státních finančních aktiv, na kterém se od roku 2004 shromažďují prostředky z dividend, které získalo Ministerstvo práce a sociálních věcí jako správce majetkových účastí státu. Počítá se s tím, že peněžní prostředky zvláštního účtu

<sup>6</sup> Způsob výpočtu rozdílu mezi příjmy pojistného na důchodové pojištění a výdaji na důchodové pojištění a postup výpočtu výdajů spojených s výběrem pojistného na důchodové pojištění a s výplatou dávek důchodového pojištění je stanoven vyhláškou Ministerstva financí. Správní výdaje v rozpočtové kapitole MPSV se vypočtou vyhláškou stanoveným koeficientem ze správních výdajů ČSSZ. Správní výdaje ostatních orgánů sociálního zabezpečení se vypočítají jako součin výdajů na důchody v příslušné rozpočtové kapitole a podílu uvedených správních výdajů v rozpočtové kapitole MPSV k výdajům na důchody v rozpočtové kapitole MPSV.

rezervy pro důchodovou reformu se použijí na důchodovou reformu, a to podle usnesení Poslanecké sněmovny na návrh vlády. Ministerstvo financí je oprávněno dočasně volné prostředky vedené na tomto účtu investovat do státních dluhopisů a do dluhopisů České národní banky, jakož i do dluhopisů vydaných členskými státy Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj, a dluhopisů vydaných centrálními bankami těchto států nebo Evropskou centrální bankou. Výnosy z investování jsou příjmem tohoto účtu. Zprávy o hospodaření s peněžními prostředky účtu jsou součástí státního závěrečného účtu.<sup>7</sup>

#### **A.1.4. ORGANIZACE A PROVÁDĚNÍ SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ**

**Zákon č. 582/1991 Sb.**, o organizaci a provádění sociálního zabezpečení, ve znění pozdějších předpisů, nabyt účinnosti dnem 1. ledna 1992. Podle tohoto zákona:

- Sociální zabezpečení provádí orgány sociálního zabezpečení a organizace. Na úseku sociálního zabezpečení vykonávají působnost též obce.
- Orgány sociálního zabezpečení jsou:
  - Ministerstvo práce a sociálních věcí,
  - Česká správa sociálního zabezpečení (dále jen ČSSZ),
  - okresní správy sociálního zabezpečení,
  - Ministerstvo vnitra,
  - Ministerstvo spravedlnosti,
  - Ministerstvo obrany.

Nositelem pojištění pro „civilní sféru“ je ČSSZ, která vznikla v roce 1990 sloučením nositelů důchodového pojištění a nemocenského pojištění. Je samostatnou organizační složkou státu podřízenou MPSV. Hlavní působností ČSSZ vyplývající z příslušné právní úpravy je provádění důchodového a nemocenského pojištění, provádění lékařské posudkové služby, výběr pojistného a plnění úkolů vyplývajících z mezinárodních smluv a práva ES. Od roku 2005 předkládají zaměstnavatelé pravidelně každoročně nositeli pojištění evidenční listy důchodového pojištění svých zaměstnanců. Od 1. července 2005 byl vytvořen registr pojištěnců, jehož údaje jsou průběžně aktualizovány a doplňovány. Tím byly vytvořeny i podmínky pro pravidelnou informovanost pojištěnců o údajích evidovaných v souvislosti s jejich účastí na důchodovém (a nemocenském) pojištění a v průběhu roku 2006 bylo zahájeno podávání písemných informací o těchto údajích na základě žádosti pojištěnců (tzv. individuální konta pojištěnců). ČSSZ umožňuje přijímat elektronická podání prostřednictvím sítě Internet přes Portál veřejné správy nebo na paměťovém médiu. Klienti ČSSZ mohou využít několik druhů elektronických podání. Mohou elektronicky podávat Evidenční listy důchodového pojištění, přihlášky a

---

<sup>7</sup> Zákonem č. 26/2008 Sb., kterým se mění zákon č. 218/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech a o změně některých souvisejících zákonů (rozpočtová pravidla), ve znění pozdějších předpisů, a další související zákony, byl mj. novelizován § 36 rozpočtových pravidel.

odhlášky zaměstnanců k nemocenskému pojištění a Přehled o příjmech a výdajích osob samostatně výdělečně činných.

## A.2. LEGISLATIVNÍ ZMĚNY OD ZAČÁTKU ROKU 2006

### A.2.1. DŮCHODOVÉ POJIŠTĚNÍ

#### (A) Legislativní změny, které již vstoupily v platnost

- **Zákon č. 267/2006 Sb.** – účinnost dnem 1. července 2006. Zákonem byla upravena výše vdovského důchodu vdovám, kterým vznikl nárok na tento důchod před 1. lednem 1996 a v důsledku pevných maximálních hranic platných pro souběhy důchodů podle dřívějších předpisů byla jeho výše omezena, případně byla výplata tohoto důchodu uvolněna, pokud vdovský důchod nebyl vyplácen.
- **Nařízení vlády č. 461/2006 Sb.** – účinnost od 1. ledna 2007. Od ledna 2007 se zvýšila základní výměra důchodů na 1 570 Kč a procentní výměra vyplácených důchodů přiznaných před 1. lednem 1996 o 6,6 % procentní výměry a vyplácených důchodů přiznaných od 1. ledna 1996 do 31. prosince 2006 o 5,6 %.
- **Nařízení vlády č. 462/2006 Sb.** – účinnost od 1. ledna 2007. Tímto nařízením byl stanoven všeobecný vyměřovací základ za rok 2005 (18 809 Kč), zvýšeny redukční hranice na 9 600 Kč a 23 300 Kč a byla stanovena výše přepočítacího koeficientu pro úpravu všeobecného vyměřovacího základu za rok 2005 (1,0707).
- **Zákon č. 152/2007 Sb.** – účinnost dnem 1. července 2007. Tento zákon promítl do právní úpravy nálezy Ústavního soudu ze dne 6. června 2006 vyhlášený pod č. 405/2006 Sb. Změna právní úpravy spočívá v podstatě v tom, že doba péče u všech pojištěnců, tj. u mužů i u žen, se prokazuje stejným způsobem, a to čestným prohlášením podaným spolu se žádostí o důchod (podle dosavadní právní úpravy musel muž podat přihlášku k účasti na pojištění z důvodu péče o dítě a o době a rozsahu této péče rozhodovala OSSZ, kdežto v případě žen stačilo pouze čestné prohlášení v souvislosti s žádostí o důchod). Zůstala i nadále zachována zásada, že tatáž doba péče o totéž dítě se hodnotí jen jednomu pojištěnci (v případě souběžné péče pak tomu pojištěnci, který o dítě pečoval ve větším rozsahu). Současně bylo (již bez souvislosti s uvedeným nálezem Ústavního soudu) zrušeno omezení hodnocení některých druhů vyloučených dob pro účely stanovení osobního vyměřovacího základu.
- **Nařízení vlády č. 256/2007 Sb.** – účinnost od 1. ledna 2008. Od ledna 2008 se zvýšila základní výměra důchodů na 1 700 Kč a procentní výměra vyplácených důchodů o 3 %.
- **Nařízení vlády č. 257/2007 Sb.** – účinnost od 1. ledna 2008. Tímto nařízením byl stanoven všeobecný vyměřovací základ za rok 2006 (20 050 Kč), zvýšeny redukční hranice na 10 000 Kč a 24 800 Kč a byla stanovena výše přepočítacího koeficientu pro úpravu všeobecného vyměřovacího základu za rok 2006 (1,0753).
- **Zákon č. 261/2007 Sb.** – účinnost dnem 1. ledna 2008. Zákonem byl rozšířen okruh osob účastných základního důchodového pojištění prostřednictvím institutu náhradních dob pojištění, a to o osoby pečující o osobu mladší 10 let, která je závislá na péči jiné osoby ve stupni I.



- **Zákon č. 178/2008 Sb.** – účinnost dnem 28. května 2008. Zákonem byla stanovena podmínka pro zvýšení důchodů v mimořádném termínu již při růstu cen aspoň o 5 % (dosud až při růstu cen aspoň o 10 %). Současně bylo stanoveno, že v roce 2008 se důchody zvýší mimo pravidelný termín od splátky důchodu splatné v srpnu 2008.
- **Nařízení vlády č. 211/2008 Sb.** – účinnost od 1. srpna 2008. Od srpna 2008 se zvýšila základní výměra důchodů přiznaných před 1. srpnem 2008 na 2 170 Kč; základní výměry důchodů přiznaných po 31. červenci 2008 činí 2 170 Kč měsíčně.
- **Zákon č. 306/2008 Sb.** – účinnost v zásadě dnem 1. ledna 2010. Zákonem byla do právní úpravy promítnuta zejména opatření obsahující parametrické změny základního důchodového pojištění [podrobněji viz část (B) Schválené koncepční změny].

**(B) Schválené koncepční změny základního důchodového pojištění připravené v rámci I. etapy důchodové reformy a další pokračování reformy důchodového systému**

Zákon č. 306/2008 Sb., kterým se mění zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění, ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 582/1991 Sb., o organizaci a provádění sociálního zabezpečení, ve znění pozdějších předpisů, a některé další zákony, byl schválen Parlamentem dne 17. července 2008 a nabude účinnosti v zásadě od 1. ledna 2010.

Mezi nejvýznamnější schválené změny ve srovnání se současnou právní úpravou patří:

- postupné prodloužení doby pojištění potřebné pro vznik nároku na starobní důchod z 25 roků na 35 roků včetně náhradních dob pojištění<sup>8</sup> nebo na 30 roků bez náhradních dob pojištění,
- postupné omezení zápočtu náhradních dob pojištění i pro nárok na starobní důchod na 80 % s výjimkou těchto dob z titulu osobní péče o dítě ve věku do 4 let, o osobu, která je závislá na péči jiné osoby a býv. základní vojenské služby,
- plynulé pokračování v postupném zvyšování důchodového věku na 65 let u mužů a žen, které nevychovaly žádné dítě nebo jedno dítě a 62 až 64 let u žen (podle počtu vychovaných dětí), pokud vychovaly aspoň dvě děti a v souvislosti s tím i věkové hranice pro nárok na starobní důchod při získání kratší doby pojištění,
- postupné prodloužení období pro předčasný odchod do starobního důchodu ze tří na pět roků,

---

<sup>8)</sup> Náhradní doby pojištění jsou doby, které se hodnotí pro účely základního důchodového pojištění, přestože za ně není odváděno pojistné ani žádné jiné platby – např. doba péče o dítě do 4 let věku, dobu osobní péče o osobu závislou na péči jiné fyzické osoby, doba „evidované“ nezaměstnanosti atd.

- zrušení podmínky pro nárok na výplatu starobního důchodu vedle příjmu z výdělečné činnosti, která spočívá ve sjednání pracovního vztahu nejdéle na dobu jednoho roku,
- zvyšování procentní výměry starobního důchodu za dobu výdělečné činnosti po vzniku nároku na starobní důchod při souběžném pobírání tohoto důchodu v plné výši, a to o 0,4 % výpočtového základu za každých 360 kalendářních dnů nebo při pobírání tohoto důchodu v poloviční výši, a to o 1,5 % výpočtového základu za každých 180 kalendářních dnů,
- změna plného invalidního důchodu na důchod starobní ve stejné výši při dosažení věku 65 let,
- sjednocení dosavadní pevné věkové hranice pro „trvalý“ nárok žen na vdovský důchod (nyní 55 let) a mužů na vdovecký důchod (nyní 58 let) na věk o 4 roky nižší, než činí důchodový věk pro muže stejného data narození,
- nové vymezení invalidity (zavedení třístupňové invalidity) s „trvalou“ ochranou výše dosavadních částečných invalidních důchodů v případě změny invalidity ze II. stupně invalidity na I. stupeň (dosud existují dva druhy invalidních důchodů, a to plný invalidní důchod a částečný invalidní důchod),
- sjednocení věkové hranice, ke které se zjišťuje tzv. dopočtená doba<sup>9)</sup> pro výši procentní výměry invalidního důchodu, pro muže a ženy (pro muže i ženy důchodový věk stanovený pro ženy stejného data narození, které nevychovaly žádné dítě),
- zrušení doby studia získané v období po účinnosti návrhu zákona jako náhradní doby pojištění s výjimkou posuzování nároku na invalidní důchody
- zvýšení redukce procentní výměry při předčasném odchodu do důchodu, a to od třetího roku.

Přijetí uvedených opatření předcházelo uzavření „Koaliční dohody“ mezi ODS, KDU - ČSL a SZ po volbách do Poslanecké sněmovny Parlamentu v roce 2006. Programová část této dohody a následně přijaté Programové prohlášení vlády obsahuje mj. i záměr provést důchodovou reformu ve třech etapách.

Shora uvedenou právní úpravou je realizována I. etapa důchodové reformy, kterou připravilo MPSV se záměrem především přispět k lepší finanční udržitelnosti základního důchodového pojištění a k odstranění některých mikroekonomických neefektivností a zajistit tak jeho lepší dlouhodobou stabilitu. Změny se týkají výdajové strany základního důchodového pojištění a lze je členit na část týkající se doby pojištění a náhradní doby pojištění (doby, ze které není placeno pojistné), část

---

<sup>9)</sup> Dopočtená doba je doba ode dne vzniku na plný invalidní nebo částečný invalidní důchod do dosažení důchodového věku – tato doba se hodnotí stejně jako doba pojištění z titulu výdělečné činnosti.

týkající se podmínek nároku na důchod, část týkající se výše důchodu, část týkající se podmínek nároku na výplatu důchodu a část týkající se změny definice invalidity.

Pokud jde o II. etapu důchodové reformy byly připraveny a dále se připravují změny týkající se jak veřejného základního důchodového pojištění (zejména vytvoření rezervy pro důchodovou reformu), tak i soukromých důchodů (oddělení majetku akcionářů a klientů, zavedení možnosti poskytovat různě zaměřené penzijní plány, zvýšení motivace k vyšším příspěvkům, zvýšení participace zaměstnavatelů, podpora čerpání doživotních penzí z penzijního připojištění). Vláda dne 27. 6. 2008 projednala materiál Ministerstva financí a Ministerstva práce a sociálních věcí, který informoval o plnění úkolů II. etapy důchodové reformy a uložila ministru financí ve spolupráci s ministrem práce a sociálních věcí zajistit vypracování tezí pro přípravu nového zákona o penzijním připojištění a předložit je vládě do konce září 2008 (Usnesení vlády č. 737).

V rámci III. etapy důchodové reformy budou probíhat intenzivní jednání s cílem dosažení shody na diversifikaci zdrojů pro příjmy ve stáří s možností přesměrovat malou část z povinných plateb pojistného na základní důchodové pojištění na základě dobrovolné volby pojištěnce do soukromého systému (zavedení možnosti opt – out). Pojištěnci by měli možnost volby, zda jejich důchod bude plynout pouze ze státního základního důchodového pojištění nebo částečně i z nového spořicího pilíře důchodového systému. Pojištěnci by si tedy nevolili, zda budou či nebudou platit příspěvky na důchodové zajištění ve stáří, ale pouze jaké budou zdroje financování jejich budoucích důchodů.

## **A.2.2. NEMOCENSKÉ POJIŠTĚNÍ**

### **(A) Legislativní změny, které již vstoupily v platnost**

- **Nařízení vlády č. 417/2005 Sb.** - účinnost od 1. ledna 2006. Tímto nařízením byly upraveny částky pro stanovení denního vyměřovacího základu, a to tak, že
  - částka 480 Kč se zvýšila na částku 510 Kč a
  - částka 690 Kč se zvýšila na 730 Kč.
- **Nařízení vlády č. 588/2006 Sb.** – od 1. ledna 2007. Tímto nařízením byly upraveny částky pro stanovení denního vyměřovacího základu, a to tak, že
  - částka 510 Kč se zvýšila na částku 550 Kč a
  - částka 730 Kč se zvýšila na 790 Kč.
- **Zákon č. 261/2007 Sb.** – účinnost od 1. ledna 2008. Změny spočívají zejména
  - a) ve vzniku účasti na nemocenském pojištění zaměstnanců v pracovním poměru, neboť za den jejich vstupu do zaměstnání se považuje též den před vstupem do zaměstnání, za který jim náleží náhrada mzdy (platu) nebo za který se jim mzda nebo plat nekrátí,
  - b) zavedení karenční doby pro poskytování nemocenského, tzn. neposkytování nemocenského za období prvních tří kalendářních dnů trvání dočasné pracovní neschopnosti či nařízené karantény,

- c) nezvýšení redukčních hranic pro úpravu denního vyměřovacího základu, pro rok 2008,
  - d) ponechání redukce příjmu do výše první redukční hranice pro výpočet nemocenského a podpory při ošetřování člena rodiny i po 14. dnu trvání sociální události, pro které tyto dávky náleží,
  - e) v úpravě procentních sazeb denní výše nemocenského a podpory při ošetřování člena rodiny; nemocenské z denního vyměřovacího základu po jeho redukcí činí od 4. do 30. dne dočasné pracovní neschopnosti (karantény) 60 % , od 31. do 60. dne 66 % a od 61. dne 72 % , podpora při ošetřování člena rodiny z denního vyměřovacího základu po jeho redukcí činí 60 % ,
  - f) ve zkrácení podpůrné doby, po kterou se poskytuje nemocenské poživatelům starobních a plných invalidních důchodů z důvodu pracovní neschopnosti pro nemoc a nepracovní úraz, z 84 na 81 kalendářních dnů,
  - g) v omezení podpůrné doby pro poskytování nemocenského a podpory při ošetřování člena rodiny u zaměstnanců, kteří jsou poživateli starobních nebo plných invalidních důchodů, na dobu trvání zaměstnání,
  - h) ve zkrácení ochranné lhůty; obecná délka ochranné lhůty 42 kalendářních dnů byla zkrácena na 7 kalendářních dnů,
  - i) ve zrušení nároku na podporu při ošetřování člena rodiny z ochranné lhůty,
  - j) ve zrušení nároku na peněžitou pomoc v mateřství z titulu uchazečství o zaměstnání; uchazeč o zaměstnání není účasten nemocenského pojištění z titulu vedení v takové evidenci u úřadu práce, nenáleží mu proto dávka nemocenského pojištění, ale dávka státní sociální podpory, resp. rodičovský příspěvek,
  - k) ve zrušení „osamělosti“ jako podmínky pro prodloužení poskytování peněžité pomoci v mateřství (peněžité pomoci) z 28 na 37 týdnů,
  - l) v použití denního vyměřovací základu stanoveného pro výpočet předchozí peněžité pomoci v mateřství pro výpočet další peněžité pomoci v mateřství; podmínkou je, že zaměstnankyně nastupuje na další mateřskou dovolenou za trvání téhož zaměstnání v době, kdy její předchozí dítě není starší 4 let a předchozí denní vyměřovací základ před redukcí je vyšší než denní vyměřovací základ před redukcí stanovený pro další peněžitou pomoc v mateřství.
- **Zákon č. 305/2008 Sb.**, kterým se mění zákon č. 187/2006 Sb., o nemocenském pojištění ve znění pozdějších předpisů a některé další zákony,
    - s účinností od 1. září 2008 přináší zejména tyto změny:
      - a) snížení sazby pro výpočet nemocenského za první 3 kalendářní dny pracovní neschopnosti z 60 % na 25 % ,
      - b) nemocenské náleží i při karanténě kratší než 4 dny,
      - c) vojákům z povolání a příslušníkům bezpečnostních sborů náleží nemocenské za první 3 kalendářní dny neschopnosti k službě.
    - s účinností od 1. ledna 2009 dochází

- a) v zákoně o nemocenském pojištění především ke zjednodušení provádění tohoto pojištění a k odstranění legislativních nesrovnalostí,
- b) ve „zvláštních předpisech“ především k přiznání náhrad mezd (platu), náhrad odměn, snížených platů a odměn za dobu prvních 3 pracovních (popř. kalendářních) dnů trvání nařízené karantény.

## **(B) Schválené koncepční změny**

MPSV připravilo v souladu s Programovým prohlášením vlády ze srpna 2002 návrh nového zákona o nemocenském pojištění.

Základní principy nového systému nemocenského pojištění

- c) zabezpečení ekonomicky aktivních občanů krátkodobými peněžitými dávkami ve vybraných krátkodobých situacích,
- d) jednotnost systému s tím, že účast v něm bude povinná pro zaměstnance a dobrovolná pro OSVČ,
- e) omezení solidarity mezi osobami s vyššími a nižšími příjmy (posílení pojistných prvků),
- f) omezení solidarity mezi zaměstnavateli částečnou (postupnou) privatizací systému,
- g) posílení ochranných prvků systému před jeho zneužíváním,
- h) příjmy z pojistného a výdaje na dávky budou v zásadě vyrovnané,
- i) na finančním zabezpečení zaměstnance v době trvání pracovní neschopnosti se budou podílet i zaměstnavatelé,
- j) systém bude respektovat mezinárodní závazky.

Nový **zákon o nemocenském pojištění (zák. č. 187/2006 Sb.)** spolu se zákonem, který mění některé zákony v souvislosti s přijetím zákona o nemocenském pojištění, byl schválen 25. dubna 2006. Jeho účinnost byla stanovena k 1. lednu 2007.

Nový zákon o nemocenském pojištění a související zákon především

- k) zainteresovává zaměstnavatele na vývoji pracovní neschopnosti zaměstnanců tím, že budou platit náhradu mzdy za prvních 14 dnů trvání pracovní neschopnosti,
- l) snižuje zaměstnavatelům sazbu pro odvod pojistného na nemocenské pojištění z 3,3 % na 1,4 %,
- m) zajišťuje větší úměrnost výše dávek nemocenského pojištění zaplacenému pojistnému na nemocenské pojištění zvýšením počtu redukčních hranic pro výpočet denního vyměřovacího základu za dvou na tři,
- n) přenáší provádění nemocenského pojištění z tzv. velkých organizací na orgány nemocenského pojištění,
- o) posiluje ochranné prvky proti zneužívání systému,
- p) snižuje sazbu penále na polovinu (z 0,1% na 0,05 %).

Příprava realizace zákona v ČSSZ si vyžádá personální posílení a finanční prostředky.

Zákonem č. 585/2006 Sb. došlo k odložení účinnosti zákona č. 187/2006 Sb., o jeden rok, takže měl účinnosti nabýt dnem 1. ledna 2008. Účinnosti však nenabyl, protože zákonem č. 261/2007Sb. byla jeho účinnost opět odložena a to na 1. leden 2009.

### **A.2.3. POJISTNÉ**

#### **(A) Legislativní změny, které již vstoupily v platnost**

Dne 1. ledna 2007 nabyl účinnosti **zákon č. 264/2006 Sb.** (doprovodný zákon k novému zákoníku práce), který zásadním způsobem změnil kritéria započitatelnosti příjmů zaměstnanců do vyměřovacího základu pro odvod pojistného na sociální zabezpečení. Do vyměřovacího základu se započítávají příjmy, které:

- q) zúčtoval zaměstnavatel zaměstnanci v souvislosti s nemocensky pojištěným zaměstnáním a
- r) podléhají zdanění daní z příjmu fyzických osob ze závislé činnosti a
- s) nejsou uvedeny ve výčtu nezapočitatelných příjmů (např. odstupné, náhrada škody).

**Zákonem č. 261/2007 Sb.**, o stabilizaci veřejných rozpočtů, došlo s účinností od 1. ledna 2008 k dalším změnám v započitatelnosti příjmů do vyměřovacího základu zaměstnance (tím i jeho zaměstnavatele) pro placení pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti. Do vyměřovacího základu zaměstnance se od 1. ledna 2008 zahrnují též příjmy, které se před 1. lednem 2008 nezahrnovaly z důvodu, že se jednalo o příjmy, které zaměstnavatel zaměstnanci nezúčtoval, tzn. kdy hodnota plnění nebyla na příslušných účtech zaměstnavatele účtována jako náklad nebo úbytek prostředků. Dále došlo k doplnění a upřesnění nezapočitatelných příjmů do vyměřovacího základu zaměstnance.

S účinností od 1. ledna 2008 byl stanoven maximální roční vyměřovací základ pro placení pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti pojištěncem, a to ve výši 48 násobku průměrné mzdy v národním hospodářství. Pro rok 2008 činí tento maximální vyměřovací základ částku 1 034 880 Kč.

#### **(B) Schválené a navržené změny**

##### **Schválené změny**

Ke změnám v pojistném dojde v souvislosti

- s novým zákonem o nemocenském pojištění (zák. č. 187/2006), jehož účinnost byla odložena na 1. ledna 2009 (viz kap. A.2.2)
- s návrhem novely zákona č. 187/2006 Sb., o nemocenském pojištění, ve znění pozdějších předpisů, se navrhuje snížit pojistné na nemocenské pojištění, a to u zaměstnanců a OSVČ o 0,1 procentního bodu, čímž se vyrovná neposkytování náhrady mzdy či jiného plnění v období prvních 3 kalendářních dnů pracovní neschopnosti pro nemoc a nepracovní úraz nebo nařízené karantény

**Navržené změny**

- s návrhem na úpravy v daňové oblasti se navrhuje od 1. ledna 2009 snížit pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti pro zaměstnance a OSVČ o 1,5 procentního bodu.

## ČÁST B

### HODNOČENÍ ZÁKLADNÍCH UKAZATELŮ VÝVOJE SOCIÁLNÍHO POJIŠTĚNÍ

#### B.1. PARAMETRY OVLIVŇUJÍCÍ VÝVOJ SOCIÁLNÍHO POJIŠTĚNÍ

Vývoj sociálního pojištění je ovlivněn zejména následujícími parametry:

- ⇒ ekonomickými (vývoj hrubého domácího produktu, vývoj cen a mezd),
- ⇒ demografickými (vývoj věkové struktury obyvatelstva daný vývojem plodnosti, úmrtnosti a migrace),
- ⇒ zaměstnaností (vývoj ekonomické aktivity a nezaměstnanosti).

##### B.1.1. EKONOMICKÝ VÝVOJ

Od roku 2003 docházelo k postupnému zrychlování tempa hospodářského růstu s tím, že v letech 2005 až 2007 bylo dosaženo nejvyššího reálného růstu HDP v historii samostatné ČR, a to na úrovni 6,3 %, 6,8 %, resp. 6,6 %. Pro rok 2008 počítá MF s významnějším zpomalením růstové dynamiky, a to na úroveň 4,6 %<sup>10</sup>.

**Tabulka 2. Vývoj HDP**

| Rok  | HDP       | Roční růst ve<br>stálých cenách | Úroveň na obyvatele                              |             |
|------|-----------|---------------------------------|--------------------------------------------------|-------------|
|      | (mld. Kč) | (%)                             | (při přepočtu pomocí běžné parity<br>kupní síly) | EU 12 = 100 |
| 2003 | 2 577     | 3,6                             | 15 200                                           | 66          |
| 2004 | 2 815     | 4,5                             | 16 300                                           | 68          |
| 2005 | 2 984     | 6,3                             | 17 100                                           | 69          |
| 2006 | 3 216     | 6,8                             | 18 400                                           | 71          |
| 2007 | 3 551     | 6,6                             | 20 300                                           | 74          |

Pramen: MF<sup>10</sup>

V roce 2003 byl poprvé po roce 1990 zaznamenán meziroční pokles cenové hladiny. Průměrná míra inflace tak v roce 2003 dosáhla úrovně 0,1 % a byla tak nejnižší od roku 1987. V dalších letech se potom inflace pohybovala mezi 2,5 a 2,8 %, s výjimkou roku 2005, kdy dosáhla úrovně 1,9 %. Pro rok 2008 se předpokládá zrychlení růstu cenové hladiny na úroveň 6,1 % jako důsledek mimořádného vývoje na konci roku 2007 a administrativních změn souvisejících se zákonem o stabilizaci veřejných financí.

<sup>10</sup> Makroekonomická predikce České republiky – červenec 2008



**Nominální hodnota průměrné hrubé mzdy v národním hospodářství<sup>11</sup>** (civilní sektor, tj. bez mezd zaměstnanců Ministerstva vnitra a Ministerstva obrany) vzrostla meziročně v letech 2003 – 2007 o 6,7, 6,7, 5,2, 6,6 a 7,4 %. Vzhledem k výše uvedenému nárůstu cen však **reálná hodnota průměrné hrubé mzdy** v roce 2003 vzrostla o 6,6 % a v dalších letech pak o 3,8, 3,3, 4,1 a 4,5 %. Růst reálné hodnoty průměrné mzdy byl od roku 2004 nižší než růst reálného HDP v těchto letech.

**Tabulka 3. Vývoj průměrné nominální mzdy**

| Rok  | Mzda (Kč/měs.) |        | Vývoj mzdy předcházející rok=100% |       |
|------|----------------|--------|-----------------------------------|-------|
|      | hrubá          | čistá  | hrubá                             | čistá |
| 2003 | 16 769         | 12 807 | 6,7                               | 6,1   |
| 2004 | 17 882         | 13 601 | 6,7                               | 6,1   |
| 2005 | 18 809         | 14 252 | 5,2                               | 4,8   |
| 2006 | 20 050         | 15 506 | 6,6                               | 8,7   |
| 2007 | 21 527         | 16 509 | 7,4                               | 6,5   |

Pramen: ČSÚ, MPSV

Poznámka: Průměrná čistá mzda je průměrná hrubá mzda snížená o daň z příjmu odpovídající této mzdě a odpovídající pojistné zdravotního a sociálního pojištění.

### B.1.2. DEMOGRAFICKÝ VÝVOJ

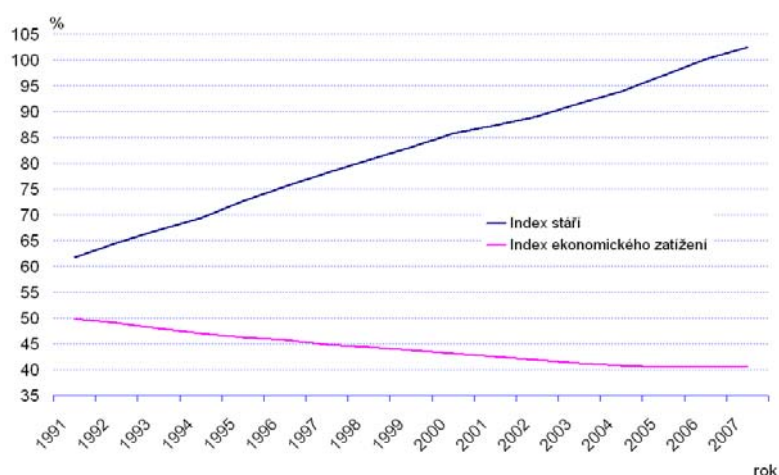
Relativní podíl nejstarší generace po celá devadesátá léta mírně vzrůstal a jeho vývoj kontrastoval se zmenšujícím se podílem dětské složky obyvatelstva. V roce 2000 byl již podíl obyvatel ve věku 65 a více let nejvyšší v dosavadní historii. Po stagnaci v letech 2001-2003, dochází od roku 2004 k dalšímu postupnému nárůstu tohoto podílu. **Demografický vývoj po roce 1990 byl z hlediska ekonomického zatížení produktivní složky obyvatelstva celkem příznivý, byť narůstal podíl osob nad 65 let a populace celkově stárla.** Index ekonomického zatížení<sup>12</sup> v tomto období trvale klesal až do roku 2006, a to z hodnoty 50 v roce 1991 až na hodnotu 40,4 v roce 2006. V roce 2007 dosahovala jeho výše 40,5.

**Tabulka 4. Věková struktura populace**

| Rok  | Věková skupina |           |             |           |               |           | Celkem |
|------|----------------|-----------|-------------|-----------|---------------|-----------|--------|
|      | 0 - 14 let     |           | 15 - 64 let |           | 65 a více let |           |        |
|      | (tis. osob)    | (% obyv.) | (tis. osob) | (% obyv.) | (tis. osob)   | (% obyv.) |        |
| 2003 | 1 554          | 15,2      | 7 234       | 70,8      | 1 423         | 13,9      | 10 211 |
| 2004 | 1 527          | 14,9      | 7 259       | 71,0      | 1 435         | 14,0      | 10 221 |
| 2005 | 1 501          | 14,6      | 7 293       | 71,2      | 1 457         | 14,2      | 10 251 |
| 2006 | 1 480          | 14,4      | 7 325       | 71,2      | 1 482         | 14,4      | 10 287 |
| 2007 | 1 477          | 14,2      | 7 391       | 71,2      | 1 513         | 14,6      | 10 381 |

Pramen: ČSÚ

<sup>11</sup> Průměrná hrubá mzda je dále definována jako všeobecný vyměřovací základ (§17 odst. 2 zákona č. 155/1995 Sb.) vyhlášený nařízením vlády ve výši průměrné měsíční mzdy zjištěné Českým statistickým úřadem (průměrná měsíční mzda za ekonomické subjekty s 20 a více zaměstnanci podnikatelské sféry a ve všech organizacích nepodnikatelské sféry, bez ozbrojených složek). Pro rok 2007 je výše všeobecného vyměřovacího základu odhadována.

**Graf 1. Index stáří a index ekonomického zatížení<sup>12</sup>**

Pramen: ČSÚ

Celková demografická struktura je ovlivněna zejména nízkou plodností a prodlužující se střední délkou života. Zatímco se střední délka života při narození v období 2003 – 2007 prodloužila u mužů o 1,7 roku (u žen o 1,4 roku), při dožití 60 let to bylo o 1,2 roku u mužů a 1 rok u žen a při dožití 65 let potom o 1,2 roku u mužů a 1,1 roku u žen. Vliv zahraniční migrace na strukturu a velikost populace České republiky je zanedbatelný.

**Tabulka 5. Úhrnná plodnost, střední délka života**

| Rok  | Úhrnná plodnost | Střední délka života (počet let) |      |             |      |             |      |
|------|-----------------|----------------------------------|------|-------------|------|-------------|------|
|      |                 | při narození                     |      | v 60 letech |      | v 65 letech |      |
|      |                 | muži                             | ženy | muži        | ženy | muži        | ženy |
| 2003 | 1,18            | 72,0                             | 78,5 | 17,2        | 21,3 | 13,8        | 17,1 |
| 2004 | 1,23            | 72,6                             | 79,4 | 17,6        | 21,6 | 14,2        | 17,5 |
| 2005 | 1,28            | 72,9                             | 79,1 | 17,8        | 21,7 | 14,4        | 17,6 |
| 2006 | 1,33            | 73,5                             | 79,7 | 18,2        | 22,1 | 14,8        | 18,0 |
| 2007 | 1,44            | 73,7                             | 79,9 | 18,4        | 22,3 | 15,0        | 18,2 |

Pramen: ČSÚ

Obyvatelstvo České republiky na přelomu 20. a 21. století je nejstarší v celé své dosavadní historii. To je možno konstatovat i o obyvatelstvu ostatních evropských zemí, v ČR je však perspektiva dalšího populačního stárnutí zřetelnější, než ve většině z nich.

<sup>12</sup> Index stáří = podíl osob ve věku 65 a více let na 100 osob ve věku 0 – 14 let

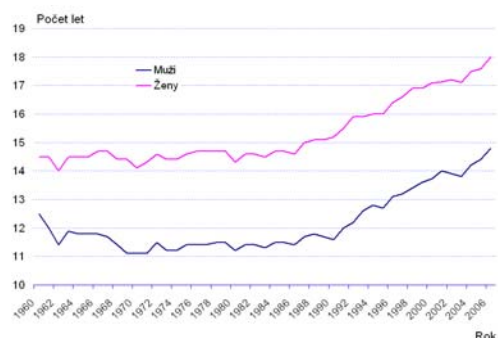
Index ekonomického zatížení = podíl osob ve věku 0-14 a 65 a více let na 100 osob ve věku 15 – 64 let

**Graf 2. Vývoj úhrnné plodnosti**



Pramen: MPSV

**Graf 3. Vývoj střední délky života v 65 letech**



Pramen: MPSV

### B.1.3.VÝVOJ ZAMĚSTNANOSTI

Důležitým aspektem zaměstnanosti v ČR je skutečnost, že populace stárne s tím, že tento proces se zatím projevuje růstem počtu osob v ekonomicky aktivním věku. Proti tomuto trendu ovšem významně působí klesající míra ekonomické aktivity, která klesá postupně od roku 1999 až na úroveň necelých 69 % u mužů a 50 % u žen. Pozitivní obrat ovšem nastal u vyšších věkových skupin, kde se míra ekonomické aktivity po roce 2000 začíná výrazně zvyšovat.

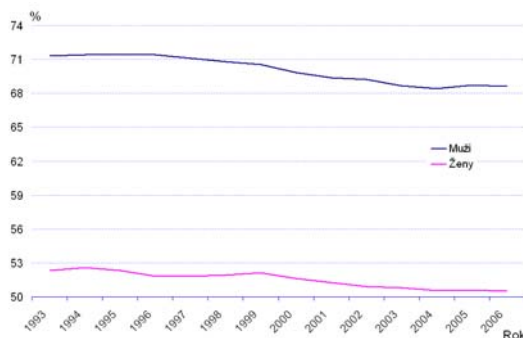
**Tabulka 6. Míra ekonomické aktivity**

| Rok  | 55 - 59 let | 60 - 64 let | 55 - 64 let | Celkem |      |      |
|------|-------------|-------------|-------------|--------|------|------|
|      |             |             |             | celkem | muži | ženy |
| 2003 | 60,4        | 21,9        | 44,2        | 59,4   | 68,7 | 50,8 |
| 2004 | 62,8        | 21,4        | 45,1        | 59,2   | 68,4 | 50,5 |
| 2005 | 65,4        | 23,0        | 47,0        | 59,4   | 68,7 | 50,6 |
| 2006 | 66,7        | 23,8        | 47,7        | 59,3   | 68,6 | 50,5 |
| 2007 | 66,9        | 26,4        | 48,2        | 58,8   | 68,3 | 49,8 |

Pramen: ČSÚ

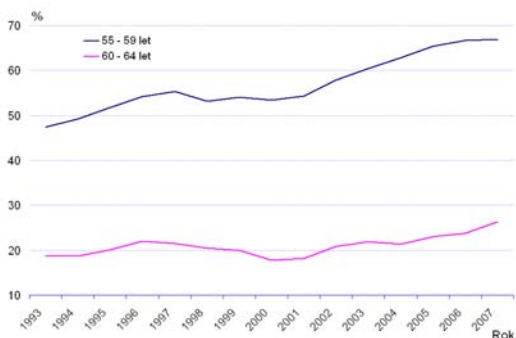
Míra nezaměstnanosti podle výběrového šetření pracovních sil se po roce 2004 postupně snižuje přičemž tempo snižování míry nezaměstnanosti se zvyšuje. V roce 2007 dosáhla míra nezaměstnanosti 5,3 % (ve srovnání s 8,3 % v roce 2004). V následujících letech by měl trend poklesu míry nezaměstnanosti dále pokračovat.

**Graf 4. Míra ekonomické aktivity - celkem**



Pramen: ČSÚ

**Graf 5. Míra ekonomické aktivity starších osob**



Pramen: ČSÚ

## B.2. UKAZATELE SOCIÁLNÍHO POJIŠTĚNÍ

### B.2.1. POJISTNÉ

Příjmy z pojistného na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti představují cca 35 % celkových příjmů státního rozpočtu a kryjí cca 70 % všech sociálních transferů vyplácených ze státního rozpočtu. Z tohoto pohledu resort MPSV není pouze „konzumentem“ státních příjmů, nýbrž se výraznou měrou podílí i na naplňování státního rozpočtu příjmy.

Vývoj příjmů sociálního pojištění je ovlivněn zejména vývojem **počtu plátců pojistného** a jejich složením (a tedy i vývojem zaměstnanosti) a **průměrné platby** připadající na jednoho pojištěnce. Oba tyto ukazatele jsou předurčeny demografickým a sociálně ekonomickým vývojem. Dalším faktorem ovlivňujícím výši plateb je **úspěšnost výběru pojistného**.

**Počet plátců pojistného** má od roku 2000 stoupající trend. V roce 2006 se počet plátců proti roku 2005 zvýšil o 50 tisíc (meziroční růst cca 1 %) a v roce 2007 o 92 tisíc (cca 2 %). Podíl OSVČ na počtu pojištěnců za poslední dva roky klesá z 15,3 % v roce 2005 na 14,6 % v roce 2006 a na 14,4 % v roce 2007.

**Tabulka 7. Počet a složení pojištěnců**

| Rok                                     | Zaměstnanci |            |                 | OSVČ | Celkem |
|-----------------------------------------|-------------|------------|-----------------|------|--------|
|                                         | celkem      | organizace | malé organizace |      |        |
| Počty (tis. osob)                       |             |            |                 |      |        |
| 2003                                    | 4 020       | 3 084      | 936             | 646  | 4 666  |
| 2004                                    | 4 041       | 3 093      | 948             | 727  | 4 768  |
| 2005                                    | 4 085       | 3 127      | 958             | 740  | 4 825  |
| 2006                                    | 4 162       | 3 194      | 967             | 714  | 4 876  |
| 2007                                    | 4 254       | 3 267      | 987             | 714  | 4 968  |
| Podíly na celkovém počtu pojištěnců (%) |             |            |                 |      |        |
| 2003                                    | 86,2        | 66,1       | 20,1            | 13,8 | 100,0  |
| 2004                                    | 84,8        | 64,9       | 19,9            | 15,2 | 100,0  |
| 2005                                    | 84,7        | 64,8       | 19,9            | 15,3 | 100,0  |
| 2006                                    | 85,4        | 65,5       | 19,8            | 14,6 | 100,0  |
| 2007                                    | 85,6        | 65,8       | 19,9            | 14,4 | 100,0  |

Pramen: ČSSZ

**Výše průměrné platby na jednoho pojištěnce** je ovlivňována vývojem příjmů pojištěnců a tím, zda pojištěnci těchto příjmů dosahují jako zaměstnanci nebo jako OSVČ.

Vyměřovací základ pro pojistné zaměstnanců je součet jejich příjmů (před zdaněním), které jsou jim vypláceny zaměstnavatelem v souvislosti s jejich pracovní činností, která jim zakládá účast na nemocenském pojištění, s výjimkami stanovenými zákonem.

Vyměřovací základ si OSVČ samy určují. Tato částka však nesmí být nižší než 50 % jejich příjmů ze samostatné výdělečné činnosti po odečtení výdajů na jejich dosažení, zajištění a udržení a nesmí být nižší než stanovené minimum, které se stanoví jako  $\frac{1}{4}$  všeobecného vyměřovacího základu o dva roky předcházejícího roku, pro který se stanoví, vynásobeného přepočítacím koeficientem. V roce 2008 činí toto minimum u OSVČ vykonávajících hlavní činnost 5 390 Kč za měsíc a u OSVČ vykonávajících vedlejší činnost 2 156 Kč za měsíc. OSVČ hlavní platí pojistné vždy,

OSVČ vedlejší v případě, že jejich roční příjmy snížené o výdaje jsou vyšší než 2,4 násobek všeobecného vyměřovacího základu o dva roky předcházejícího roku, pro který se stanoví, vynásobeného přepočítacím koeficientem (51 744 Kč v roce 2008).

Minimální pojistné pro OSVČ na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti uvádí následující tabulka:

**Tabulka 8. Minimální pojistné pro OSVČ na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti**

| Rok | Minimální.<br>vyměřovací<br>základ | Minimální pojistné na |              |              |            |
|-----|------------------------------------|-----------------------|--------------|--------------|------------|
|     |                                    | důchody               | zaměstnanost | důch. a zam. | nemocenské |
|     |                                    | 28,0%                 | 1,6%         | 29,6%        | 4,4%       |

#### OSVČ HLAVNÍ

|       |       |       |    |       |     |
|-------|-------|-------|----|-------|-----|
| 2 004 | 3 368 | 944   | 54 | 997   | 149 |
| 2 005 | 4 024 | 1 127 | 65 | 1 192 | 178 |
| 2 006 | 4 709 | 1 319 | 76 | 1 394 | 208 |
| 2 007 | 5 035 | 1 410 | 81 | 1 491 | 222 |
| 2 008 | 5 390 | 1 510 | 87 | 1 596 | 238 |

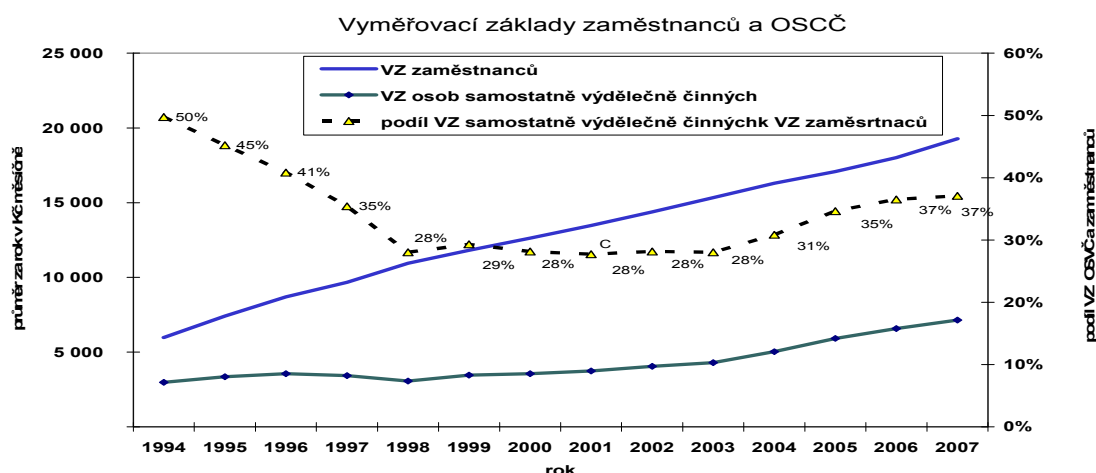
#### OSVČ VEDLEJŠÍ

|      |       |     |    |     |    |
|------|-------|-----|----|-----|----|
| 2004 | 1 684 | 472 | 27 | 499 | 75 |
| 2005 | 1 789 | 501 | 29 | 530 | 79 |
| 2006 | 1 884 | 528 | 31 | 558 | 83 |
| 2007 | 2 014 | 564 | 33 | 597 | 89 |
| 2008 | 2 156 | 604 | 35 | 639 | 95 |

Pramen: MPSV

Porovnání vývoje výše vyměřovacího základu pro pojistné zaměstnanců a OSVČ v období let 1994 – 2007 ukazuje následující graf.

**Graf 6. Vývoj vyměřovacího základu zaměstnanců a osob samostatně výdělečně činných**



Pramen: ČSSZ

Podíl vyměřovacího základu OSVČ k vyměřovacímu základu zaměstnanců v roce 1994 činil 50 %, pak se rychle snižoval a v období 1998 - 2003 se pohyboval okolo 28 %. Reforma veřejných financí, která od roku 2004 postupně zvýšila vyměřovací základ pro pojistné OSVČ, znamenala zvýšení podílu průměrného vyměřovacího základu OSVČ k vyměřovacímu základu zaměstnanců a v roce 2007 znamenala hodnotu 37,1 %. Změna výše pojistného má mimo jiné zvýšit úroveň dávek tak, aby nebyly některé OSVČ ohroženy chudobou ve stáří.

Průměrný vyměřovací základ pro odvod pojistného (Tabulka 9) je stabilně nižší než průměrná mzda. V roce 2006 a 2007 byl vyměřovací základ pro odvod pojistného zaměstnanců organizací o cca 5 % nižší než průměrná mzda. Také meziroční růst vyměřovacího základu zaměstnanců byl od roku 2001 vždy nižší než meziroční růst průměrné mzdy. Naproti tomu vyměřovací základ OSVČ od roku 2002 roste rychleji než průměrná mzda. V roce 2007 činil průměrný vyměřovací základ zaměstnanců organizací a malých organizací, ze kterého bylo placeno pojistné, 19 274 Kč, což bylo o 1 261 Kč (7,0 %) více než v roce 2006. V roce 2007 platily OSVČ pojistné v průměru z vyměřovacího základu 7 149 Kč, což je o 8,6 % vyšší částka než v roce 2006, kdy vyměřovací základ činil 6 580 Kč.

Růst vyměřovacích základů, ze kterých bylo placeno pojistné, spolu se změnou počtu plátců (v roce 2006 o 1,0 % a v roce 2007 1,9 %) znamenal v roce 2006 meziroční růst objemu pojistného o 7,4 % a o 10,1 % v roce 2007.

**Tabulka 9. Průměrný vyměřovací základ pro pojistné**

|                                                                              | 2003          | 2004          | 2005          | 2006          | 2007          |
|------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>Průměrný vyměřovací základ zaměstnanců (Kč/měs.)</b>                      |               |               |               |               |               |
| - zaměstnanců organizací                                                     | 16 178        | 17 213        | 18 045        | 19 013        | 20 373        |
| - zaměstnanců malých organizací                                              | 12 553        | 13 321        | 13 936        | 14 714        | 15 636        |
| <b>- zaměstnanců celkem</b>                                                  | <b>15 334</b> | <b>16 300</b> | <b>17 081</b> | <b>18 013</b> | <b>19 274</b> |
| - OSVČ důchodově pojištěných                                                 | 4 300         | 5 028         | 5 914         | 6 580         | 7 149         |
| - OSVČ důchodově pojištěné /zaměstnanci celkem (%)                           | 28,0          | 30,8          | 34,6          | 36,5          | 37,1          |
| <b>Průměrná mzda (Kč/měs.)</b>                                               | <b>16 769</b> | <b>17 882</b> | <b>18 809</b> | <b>20 050</b> | <b>21 527</b> |
| Rozdíl průměrného vyměřovacího základu zaměstnanců a průměrné mzdy (Kč/měs.) | -1 435-       | -1 582        | -1 728        | -2 037        | -2 240        |
| Podíl průměrného vyměřovacího základu zaměstnanců a průměrné mzdy (%)        | 91,4          | 91,2          | 90,8          | 89,8          | 89,6          |

*Pramen: ČSSZ, MPSV*

### Výběr pojistného ve vztahu k předpisu pojistného (úspěšnost výběru)

V roce 2007 bylo předepsáno celkové pojistné včetně pokut a penále ve výši 353,5 mld. Kč a celkové inkaso včetně pokut, penále a přírážky k pojistnému (příslušenství) činilo 357,2 mld. Kč. Úspěšnost výběru pojistného a příslušenství je stanovena jako podíl objemu celkového inkasa k objemu celkového předpisu. V roce 2007 dosáhla úspěšnost výběru 101,0 %, což je o 0,2 procentních bodů více než v roce 2006, kdy úspěšnost přesáhla díky vymožení pohledávek z minulosti hodnotu 100 %.

V roce 2007 bylo inkasováno na pojistném bez pokut, penále a přírážek k pojistnému 357,2 mld. Kč. Z této částky připadlo na důchodové pojištění 82,9 % (295,9 mld. Kč), na nemocenské pojištění 12,4 % (44,3 mld. Kč) a na příspěvek na státní politiku zaměstnanosti 4,7 % (16,9 mld. Kč). Celkové předpisy bez pokut a penále do všech tří oblastí sociálního pojištění byly stanoveny ve výši 353,8 mld. Kč.

V roce 2007 představovaly odpisy prominutého penále a odpisy nedobytných pohledávek významnou položku. Proto byla předepsaná částka včetně pokut a penále nižší než předepsaná částka bez pokut a penále. Z důvodu objektivního hodnocení úspěšnosti výběru je třeba celkovou úspěšnost očistit o odepsané nedobytné pohledávky. Jejich účetní odpis snižuje celkovou hodnotu předpisu daného roku, i když se jedná o staré pohledávky. Úspěšnost výběru stanovená s ohledem na odepsané pohledávky by byla o 1,0 -1,5 procentního bodu nižší.

**Tabulka 10. Porovnání předpisů a plateb v letech 2003 až 2007**

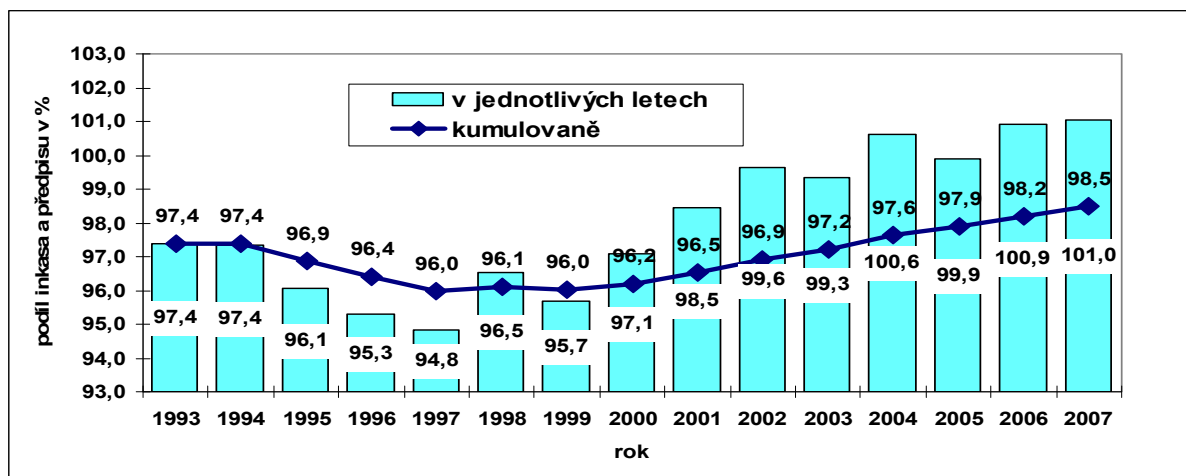
| Rok  | Pojistné včetně pokut a penále |                     |                         | Pojistné bez pokut a penále |                     |                                 |
|------|--------------------------------|---------------------|-------------------------|-----------------------------|---------------------|---------------------------------|
|      | Předpisy<br>(mld. Kč)          | Inkaso<br>(mld. Kč) | Úspěšnost<br>výběru (%) | Předpisy<br>(mld. Kč)       | Inkaso<br>(mld. Kč) | Podíl<br>inkaso/předpisy<br>(%) |
| 2003 | 265,9                          | 264,2               | 99,4                    | 262,2                       | 262,1               | 100,0                           |
| 2004 | 283,3                          | 285,1               | 100,6                   | 283,0                       | 284,2               | 100,4                           |
| 2005 | 302,4                          | 302,1               | 99,9                    | 301,6                       | 301,4               | 100,0                           |
| 2006 | 321,4                          | 324,3               | 100,9                   | 321,8                       | 324,3               | 100,8                           |
| 2007 | 353,5                          | 357,2               | 101,0                   | 353,8                       | 357,2               | 101,0                           |

*Pramen: ČSSZ*

Pokuty, penále, přírážky k pojistnému a jiné příjmy představovaly v roce 2006 částku 59 mil. Kč a v roce 2007 částku 41 mil. Kč, proto se údaje o výši inkasa včetně pokut a penále a bez pokut a penále od sebe příliš neliší.

Uváděné údaje hodnotí úspěšnost při podávání přehledů a při platbách již registrovaných společností a osob samostatně výdělečně činných. Neberou do úvahy potenciálně významný počet zaměstnanců/pracovníků, kteří nejsou registrovaní, případně organizace, které zaměstnávají zaměstnance načerno, nebo které podhodnocují platy svých zaměstnanců.

**Graf 7. Vývoj podílu plateb a předpisů (včetně penále, pokut a přírážek k pojistnému)**



Pramen: ČSSZ

Úspěšnost výběru je ovlivněna specifiky regionů, ekonomickou silou a platební morálkou dlužníků. Lze ji ovlivnit zejména včasným vystavováním výkazů nedoplatků a kontrolní činností. U každého plátce je prováděna komplexní kontrola minimálně jednou za dva roky, přitom je třeba sledovat konto plátce a nepřipustit takovou výši dluhu, která je pro plátce nezvládnutelná.

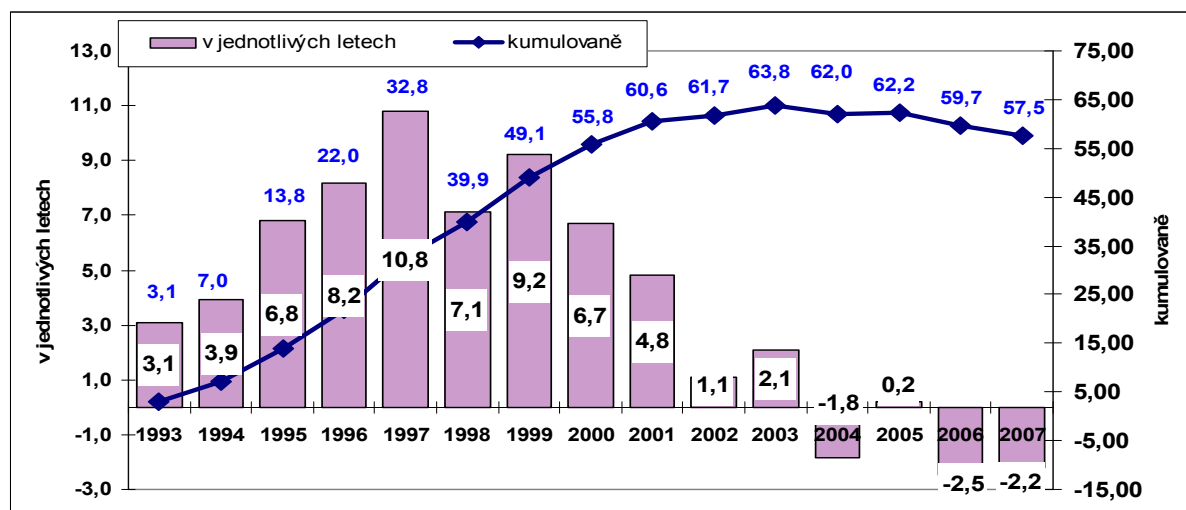
Výběr pojistného lze hodnotit i s ohledem na mezinárodní zkušenosti jako velmi dobrý. Úspěšnost výběru je srovnatelná s vyspělými zeměmi Evropy.

Za období od ledna 1993<sup>13</sup> do prosince 2007 bylo celkem předepsáno pojistné (včetně pokut a penále) ve výši 3 427 mld. Kč. Stav nedoplatků (včetně pokut a penále) činil za stejné období 57,5 mld. Kč. To znamená, že výše dluhu činí zhruba 1,7 % z celkově předepsaného pojistného a 1,6 % z HDP v roce 2007. Za rok 2006 klesly pohledávky proti předchozímu roku o 2,5 mld. Kč a v roce 2007 klesly o další 2,2 mld. Kč. Ve výši uvedených údajů se projeví i odpisy prominutého penále a odpisy nedobytných pohledávek.

<sup>13</sup> 1. ledna 1993 nabyl účinnosti zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti.



**Graf 8. Vývoj výše nedoplatků (v mld. Kč)**



Pramen: MPSV

### Struktura pohledávek za plátcí pojistného

K 31. prosinci 2007 činily pohledávky vůči odhlášeným subjektům 35,3 mld. Kč (61 % z celkových pohledávek), pohledávky vůči současným plátcům 21,4 mld. Kč (37 % z celkových pohledávek) a pohledávky v povolených splátkách představovaly částku 0,8 mld. Kč (2 % z celku).

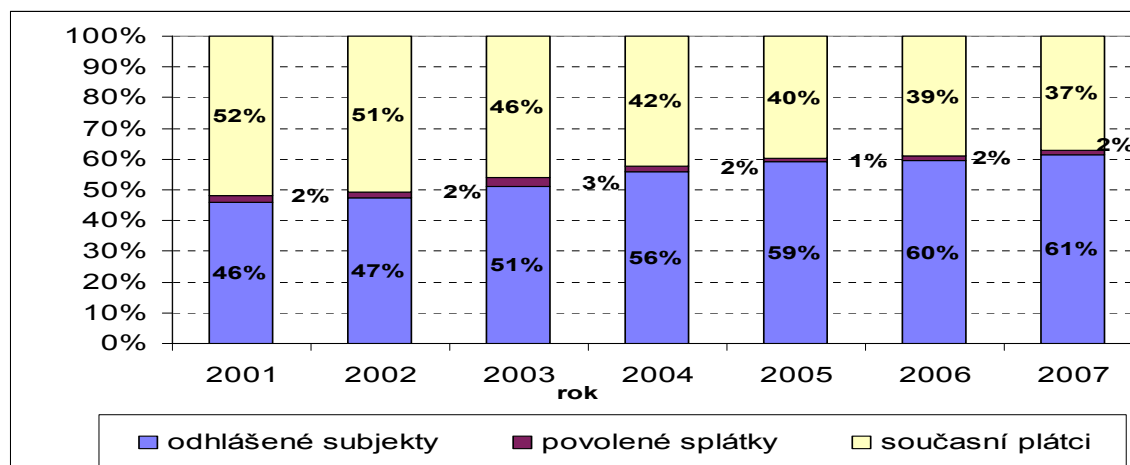
Podíl pohledávek vůči odhlášeným subjektům na celkové výši pohledávek se postupně zvyšuje, naopak klesá podíl pohledávek vůči současným plátcům. Pohledávky v povolených splátkách se od roku 2003 snižují jak v absolutních, tak i v relativních číslech.

**Tabulka 11. Struktura pohledávek za plátcí pojistného (v mil. Kč)**

| Stav pohledávek k 31. 12  | 2005   | 2006   | 2007   |
|---------------------------|--------|--------|--------|
| celkem                    | 62 180 | 59 721 | 57 488 |
| vůči odhlášeným subjektům | 36 777 | 35 604 | 35 261 |
| v povolených splátkách    | 781    | 917    | 873    |
| vůči současným plátcům    | 24 622 | 23 199 | 21 354 |

Pramen: ČSSZ

**Graf 9. Struktura pohledávek za plátcí pojistného v % celkových pohledávek (stav k 31. 12.)**



Pramen: ČSSZ

### B.2.2. DŮCHODOVÉ POJIŠTĚNÍ<sup>14</sup>

Základní povinné důchodové pojištění je založeno na metodě průběžného financování, tzn. že z vybraného pojistného se bezprostředně vyplácejí dávky. Finanční prostředky se nekumulují s cílem je investovat.

Vyrovnanosti finanční bilance v průběžně financovaných systémech lze dosáhnout, jestliže příjmy jsou stejné jako výdaje, tzn. platí následující vztah

$$PP \times M \times (V/M) \times PS \times \dot{U}V \times (1 - PV) = PD \times D, \quad [1]$$

kde: PP označuje počet pojištěnců, M průměrnou mzdu, V průměrný vyměřovací základ pro výběr pojistného, PS příspěvkovou sazbu,  $\dot{U}V$  úspěšnost výběru pojistného, PV provozní výdaje vyjádřené jako podíl na celkových příjmech, PD počet důchodců, D průměrnou výši důchodu. Úpravou vztahu [1] lze získat vztah pro hlavní parametry vyrovnané finanční bilance: příspěvkovou sazbu, náhradový poměr (relace průměrného důchodu k průměrné mzdě) a vztah mezi počtem pojištěných a počtem důchodců

$$PS \times (V/M) \times \dot{U}V \times (1 - PV) = D/M \times PD/PP. \quad [2]$$

Vývojem počtu plátců pojistného (včetně problémů spojených s vývojem jejich struktury s ohledem na výši pojistného), vývojem průměrného vyměřovacího základu pro výběr pojistného a jeho vztahu k vývoji průměrné mzdy a úspěšností výběru pojistného se zabývala kapitola B.2.1., společná pro důchodové a nemocenské pojištění. V této části se bude hodnotit především vývoj výdajů důchodového pojištění, vztahy příjmů a výdajů, vývoj počtu důchodců a důchodů, výše důchodů a jejich diferenciací.

<sup>14</sup> Podrobnější údaje lze nalézt ve Statistické ročence z oblasti důchodového pojištění vydávané ČSSZ.

### B.2.2.1. Příjmy a výdaje<sup>15</sup>

Výdaje na důchody převyšovaly příjmy důchodového pojištění v letech 1997 až 2003. Ke změně tohoto trendu došlo v roce 2004 v důsledku zvýšení sazby pojistného na důchodové pojištění z 26 % na 28 %. Výrazně nižší převýšení příjmů nad výdaji v roce 2006 (v kapitole 313 MPSV) bylo způsobeno tím, že v tomto roce došlo k nižšímu nárůstu počtu pojištěných osob, k výraznějšímu nárůstu počtu důchodců a k významnému navýšení salda záloh poštám, neboť ČSSZ neuhradila České poště koncem roku 2005 obvyklou zálohu na výplatu důchodů v prvních dnech roku 2006 a tyto výdaje se projeví až v roce 2006 (v objemu cca 4 mld. Kč).

**Tabulka 12. Příjmy důchodového pojištění a výdaje na důchody v mld. Kč**  
(kap. 313 – MPSV)

| Rok  | Příjmy <sup>1)</sup> | Výdaje <sup>2)</sup> na dávky | Příjmy - výdaje |
|------|----------------------|-------------------------------|-----------------|
| 2003 | 202,8                | 220,3                         | -17,6           |
| 2004 | 235,8                | 225,2                         | 10,6            |
| 2005 | 250,1                | 241,2                         | 8,9             |
| 2006 | 268,4                | 266,2                         | 2,2             |
| 2007 | 295,9                | 282,6                         | 13,3            |

*Pramen:* Státní závěrečné účty.

*Poznámky:* <sup>1)</sup> Včetně pokut, penále a dobrovolného připojištění.

<sup>2)</sup> Bez zálohy poskytnuté v roce předchozím a včetně zálohy poskytnuté za rok následující, bez provozních výdajů.

Příjmy a výdaje na dávky důchodového pojištění v kap. 313-MSPV ovlivňují podstatnou měrou výši prostředků evidovaných na zvláštním účtu důchodového pojištění (viz. část A.1.3). V letech 1997 až 2003 bylo na tomto účtu evidováno pouze záporné saldo, které je součástí celkového schodku státního rozpočtu, a k žádným převodům prostředků na zvláštní účet důchodového pojištění nedocházelo. V letech 2004, 2005 a 2007 byly vyčísleny přebytky hospodaření systému důchodového pojištění a byly převedeny na tento zvláštní účet. V roce 2006 nebylo dosaženo přebytku hospodaření systému důchodového pojištění, takže výše prostředků evidovaných na zvláštním účtu důchodového pojištění se v důsledku hospodaření systému důchodového pojištění nezměnila; byly však snížena o 9,31 mld. Kč, použitých na zvýšení výdajů státního rozpočtu na rok 2006 na dávky důchodového pojištění (zákon č. 584/2006 Sb.).

<sup>15</sup> Roční výdaje na důchody jsou statisticky sledovány dvěma způsoby. Pro rozpočtové účely jsou výdaje uváděny včetně salda záloh poskytnutých poštám na výplatu důchodů počátkem roku (Tabulka 12). Pro účely porovnání vývoje skutečných výdajů na výplatu důchodů v příslušném roce jsou sledovány údaje očištěné od těchto záloh (Tabulka 14).

**Tabulka 13. Zvláštní účet důchodového pojištění (v mil. Kč)**

| Rok  | Zvláštní účet | Rozdíl příjmů a výdajů | Příjmy                | Výdaje  | Z toho výdaje na |        |
|------|---------------|------------------------|-----------------------|---------|------------------|--------|
|      |               |                        | důchodového pojištění |         | důchody          | správu |
| 1996 | 4 384         | 4 384                  | 133 927               | 129 543 | 126 797          | 2 746  |
| 1997 | 4 384         | -6 516                 | 146 333               | 152 848 | 150 231          | 2 617  |
| 1998 | 4 384         | -12 493                | 156 338               | 168 831 | 166 119          | 2 711  |
| 1999 | 4 384         | -19 445                | 161 827               | 181 272 | 177 849          | 3 423  |
| 2000 | 4 384         | -19 658                | 170 457               | 190 115 | 186 852          | 3 263  |
| 2001 |               | -18 501                | 185 953               | 204 454 | 201 111          | 3 343  |
| 2002 |               | -18 909                | 198 424               | 217 333 | 213 648          | 3 685  |
| 2003 |               | -19 912                | 209 624               | 229 536 | 225 833          | 3 703  |
| 2004 | 8 326         | 8 326                  | 243 276               | 234 950 | 230 897          | 4 053  |
| 2005 | 14 886        | 6 560                  | 258 327               | 251 767 | 247 390          | 4 377  |
| 2006 | 5 576         | -864                   | 276 913               | 277 777 | 272 911          | 4 866  |
| 2007 | 15 473        | 9 897                  | 304 934               | 295 037 | 289 855          | 5 182  |

Pramen: Státní závěrečné účty.

Nejvyšší podíl na výdajích na důchodové pojištění mají výdaje na starobní důchody. Je to dáno tím, že z celkového počtu důchodců je nejvíce důchodců starobních a úroveň starobních důchodů je nejvyšší ze všech druhů důchodů. K trvalému zvyšování podílu dochází u částečných invalidních důchodů, což souvisí se zvyšováním jejich počtu a se zrušením institutu jejich krácení nebo zastavení výplaty při překročení hranice příjmů z výdělečné činnosti. K trvalému snižování podílu výdajů dochází u vdovských důchodů v důsledku toho, že se snižuje počet samostatně vyplácených vdovských důchodů (podrobněji část B.2.2.2), které nejsou kráceny pro souběh s jiným důchodem.

**Tabulka 14. Výdaje<sup>1)</sup> na důchody podle druhu důchodu (kap. 313 – MPSV)**

| Rok                 | Důchod   |                   |                       |         |          |         | Celkem |
|---------------------|----------|-------------------|-----------------------|---------|----------|---------|--------|
|                     | starobní | plný<br>invalidní | částečný<br>invalidní | vdovský | vdovecký | sirotčí |        |
| Výdaje v mld. Kč    |          |                   |                       |         |          |         |        |
| 2003                | 156,3    | 31,5              | 9,1                   | 17,3    | 1,5      | 2,5     | 218,3  |
| 2004                | 163,0    | 32,7              | 9,6                   | 17,4    | 1,5      | 2,6     | 226,9  |
| 2005                | 175,7    | 35,0              | 10,6                  | 18,0    | 1,7      | 2,7     | 243,6  |
| 2006                | 188,9    | 37,2              | 11,8                  | 18,9    | 1,8      | 2,7     | 261,5  |
| 2007                | 203,9    | 40,4              | 13,3                  | 20,4    | 2,0      | 2,9     | 282,9  |
| Výdaje v % z celkem |          |                   |                       |         |          |         |        |
| 2003                | 71,6     | 14,4              | 4,2                   | 7,9     | 0,7      | 1,1     | 100,0  |
| 2004                | 71,9     | 14,4              | 4,2                   | 7,7     | 0,7      | 1,1     | 100,0  |
| 2005                | 72,1     | 14,4              | 4,3                   | 7,4     | 0,7      | 1,1     | 100,0  |
| 2006                | 72,3     | 14,2              | 4,5                   | 7,2     | 0,7      | 1,0     | 100,0  |
| 2007                | 72,1     | 14,3              | 4,7                   | 7,2     | 0,7      | 1,0     | 100,0  |

Pramen: ČSSZ.

Poznámky: <sup>1)</sup> Čisté výdaje bez záloh poštám na výplatu důchodů.

Zatímco v období 2003 – 2004 se výdaje zvýšily meziročně o 3,7 %, v období 2005 – 2007, kdy došlo k vyšší valorizaci důchodů, to bylo o 7,4 %, 7,3 % a 8,2 %. Meziroční nárůst výdajů v roce 2007 byl nejvyšší po roce 1998. Základními

parametry, které ovlivňují výdaje na důchodové pojištění, jsou počet důchodců, resp. důchodů a výše důchodů ovlivňovaná především valorizacemi důchodů.

### B.2.2.2. Počet důchodců a důchodů

**Celkový počet důchodců** se výrazně zvýšil v roce 2006, a to především v důsledku zvýšení počtu starobních důchodců, zejména těch, jimž je vyplácen trvale krácený předčasný starobní důchod. Změna trendu nastala i ve vývoji počtu důchodců pobírajících nekrácený starobní důchod (přiznaný při dosažení důchodového věku). Zatímco do roku 2003 se jejich počet snižoval, od roku 2004 se zvyšuje. Pro vývoj počtu důchodců pobírajících dočasně krácený předčasný starobní důchod byl pak zlomovým rok 2003. V tomto roce se jejich počet téměř zdvojnásobil, ale v následujících letech se již trvale snižuje. Tento vývoj souvisí s reakcí důchodců na zákonné úpravy podmínek nároku na důchod (omezení možností předčasného odchodu do starobního důchodu a zrušení podmínky umožňující nárok na výplatu starobního důchodu vedle příjmu z výdělečné činnosti). Zvyšování počtu důchodců pobírajících částečný invalidní důchod pokračovalo po celé období. Zvyšoval se i počet důchodců pobírajících plný invalidní důchod, ale v roce 2007 došlo po 6 letech k jejich poklesu. V letech 2004 - 2007 pokračovalo snižování počtu žen pobírajících samostatně vyplácený vdovský důchod a snižování počtu sirotčích důchodů. Snižování počtu samostatně vyplácených vdovských důchodů souvisí s tím, že ženy využívají možnosti odchodu do předčasného starobního důchodu a samostatný vdovský důchod pak pobírají pouze ženy, které nemají na přímý důchod nárok, nebo ženy pečující o děti (těchto žen však také ubývá, obdobně jako ubývá počet sirotčích důchodů).

**Tabulka 15. Počet důchodců <sup>1)</sup> podle druhu důchodu (v tis.)**

| Rok    | Druh důchodu |                         |                                 |                       |                                   |           |          |                                        |                       | ÚHRNEM  |
|--------|--------------|-------------------------|---------------------------------|-----------------------|-----------------------------------|-----------|----------|----------------------------------------|-----------------------|---------|
|        | Starobní     |                         |                                 |                       | Poměrný<br>starobní <sup>6)</sup> | Invalidní |          | Vdovecký<br>a<br>vdovský <sup>2)</sup> | Sirotčí <sup>2)</sup> |         |
|        | celkem       | nekrácený <sup>3)</sup> | krácený<br>trvale <sup>4)</sup> | dočasně <sup>5)</sup> |                                   | plný      | částečný |                                        |                       |         |
| CELKEM |              |                         |                                 |                       |                                   |           |          |                                        |                       |         |
| 2003   | 1 892        | 1 639,5                 | 225,9                           | 26,1                  | 22,6                              | 380,4     | 173,6    | 67,4                                   | 55,2                  | 2 590,8 |
| 2004   | 1 924        | 1 648,7                 | 250,7                           | 24,4                  | 21,2                              | 384,2     | 179,2    | 63,4                                   | 54,0                  | 2 625,7 |
| 2005   | 1 942        | 1 656,9                 | 270,9                           | 14,3                  | 19,8                              | 385,1     | 184,9    | 60,6                                   | 52,5                  | 2 645,1 |
| 2006   | 1 977        | 1 667,6                 | 295,3                           | 13,7                  | 18,7                              | 385,8     | 194,3    | 57,4                                   | 51,0                  | 2 683,8 |
| 2007   | 2 011        | 1 677,4                 | 323,3                           | 10,6                  | 17,6                              | 383,9     | 202,8    | 54,2                                   | 49,4                  | 2 719,2 |
| MUŽI   |              |                         |                                 |                       |                                   |           |          |                                        |                       |         |
| 2003   | 658          | 559,3                   | 87,4                            | 11,1                  | 1,1                               | 190,5     | 96,6     | 7,5                                    | 25,5                  | 978,9   |
| 2004   | 670          | 563,1                   | 96,6                            | 10,2                  | 1,3                               | 193,0     | 99,2     | 7,5                                    | 24,8                  | 995,7   |
| 2005   | 679          | 568,2                   | 104,8                           | 6,1                   | 1,3                               | 193,8     | 101,7    | 7,7                                    | 23,9                  | 1 007,5 |
| 2006   | 695          | 572,6                   | 115,5                           | 6,5                   | 1,4                               | 194,5     | 106,2    | 7,8                                    | 23,0                  | 1 027,5 |
| 2007   | 710          | 576,7                   | 128,1                           | 5,4                   | 1,5                               | 193,7     | 110,0    | 7,6                                    | 22,1                  | 1 045,1 |
| ŽENY   |              |                         |                                 |                       |                                   |           |          |                                        |                       |         |
| 2003   | 1 234        | 1 080,2                 | 138,5                           | 15,1                  | 21,5                              | 190,0     | 77,0     | 59,9                                   | 29,7                  | 1 611,9 |
| 2004   | 1 254        | 1 085,6                 | 154,0                           | 14,2                  | 19,9                              | 191,2     | 80,0     | 55,8                                   | 29,2                  | 1 630,0 |
| 2005   | 1 263        | 1 088,7                 | 166,1                           | 8,2                   | 18,5                              | 191,3     | 83,2     | 52,9                                   | 28,7                  | 1 637,6 |
| 2006   | 1 282        | 1 095,0                 | 179,8                           | 7,2                   | 17,2                              | 191,3     | 88,1     | 49,7                                   | 28,0                  | 1 656,3 |
| 2007   | 1 301        | 1 100,7                 | 195,2                           | 5,2                   | 16,1                              | 190,2     | 92,8     | 46,6                                   | 27,3                  | 1 674,0 |

Pramen: ČSSZ

Poznámky: <sup>1)</sup> Počet důchodců, jimž byl důchod vyplácen v prosinci; nejsou zahrnuty důchody vyplácené do ciziny.

<sup>2)</sup> Jen důchody vyplácené samostatně (bez souběhu s důchodem starobním, invalidním nebo částečným invalidním).

<sup>3)</sup> Nekrácený = starobní důchod při dosažení důchodového věku.

<sup>4)</sup> Trvale krácený = až 3 roky před věkovou hranicí přiznaný starobní důchod podle § 31 zák. č. 155/1995 Sb.

<sup>5)</sup> Dočasně krácený = až 2 roky před věkovou hranicí přiznaný starobní důchod podle § 30 zák. č. 155/1995 Sb.

<sup>6)</sup> Poměrný starobní = starobní důchody přiznané podle § 26 zák. č. 100/1988 Sb. a podle § 29 písm. b) zák. č. 155/1995 Sb. (krátká doba pojištění).

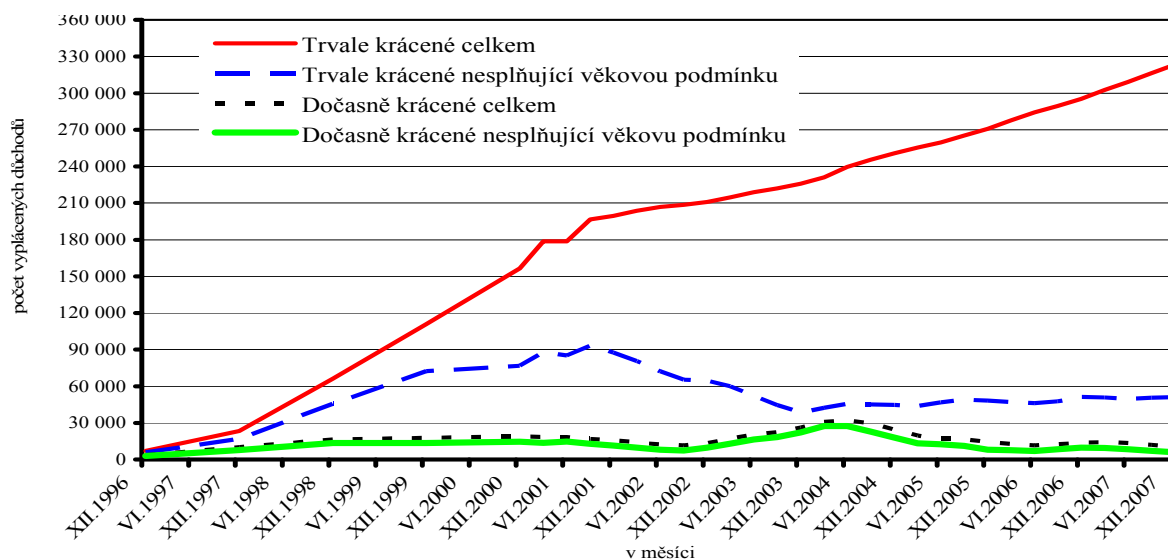
Počet důchodců, kterým je vyplácen krácený starobní důchod v důsledku odchodu do důchodu před dosažením důchodového věku, zahrnuje i důchodce, kteří již důchodového věku dosáhli. Podíl těchto důchodců na celkovém počtu důchodců pobírajících krácený starobní důchod se postupně zvyšuje.

**Tabulka 16. Podíl počtu starobních důchodců pobírajících krácený starobní důchod po dovršení důchodového věku k počtu všech důchodců pobírajících krácený starobní důchod**

| Rok       | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 |
|-----------|------|------|------|------|------|
| Podíl v % | 75,9 | 77,2 | 80,2 | 80,3 | 82,9 |

Pramen: MPSV

**Graf 10. Počet starobních důchodců pobírajících krácený starobní důchod**



V letech 2003 – 2007 se celkový počet důchodců zvýšil o 5 %, přičemž nejvyšší nárůst zaznamenal počet důchodců s trvale kráceným předčasným starobním důchodem (43 %), což je způsobeno specifickým složením této skupiny důchodců, spočívajícím v poměrně malém počtu, na němž se pak výrazně projevuje přibývání nových důchodců a nízký úbytek ovlivněný nižším věkem těchto důchodců. Nárůst počtu důchodců s trvale kráceným předčasným starobním důchodem představoval 81 % nárůstu počtu všech starobních důchodů. Počet důchodců s částečným invalidním důchodem se zvýšil o 17 %.

**Tabulka 17. Nárůst počtu důchodců v období 2003 – 2007 (v %)**

|      | Druh důchodu |                         |                      |                       |                        |           |          |                                        |                       | ÚHRNEM |
|------|--------------|-------------------------|----------------------|-----------------------|------------------------|-----------|----------|----------------------------------------|-----------------------|--------|
|      | Starobní     |                         |                      |                       | Poměrný                | Invalidní |          | Vdovecký<br>a<br>vdovský <sup>2)</sup> | Sirotčí <sup>2)</sup> |        |
|      | celkem       | nekrácený <sup>3)</sup> | krácený              |                       |                        |           |          |                                        |                       |        |
|      |              |                         | trvale <sup>4)</sup> | dočasně <sup>5)</sup> | starobní <sup>6)</sup> | plný      | částečný |                                        |                       |        |
| Úhrn | 6,3          | 2,3                     | 43,1                 | -59,4                 | -22,3                  | 0,9       | 16,8     | -19,6                                  | -10,5                 | 5,0    |
| Muži | 8,0          | 3,1                     | 46,5                 | -51,2                 | 29,8                   | 1,7       | 13,9     | 1,4                                    | -13,0                 | 6,8    |
| Ženy | 5,5          | 1,9                     | 40,9                 | -65,4                 | -25,1                  | 0,1       | 20,5     | -22,3                                  | -8,3                  | 3,9    |

Pramen: MPSV

Poznámky: viz Tabulka č. 15

**Průměrný věk důchodců** se obvykle změní až po uplynutí několika let (statistika poskytuje údaje za celé roky). Ve zvyšování průměrného věku poživatelů krácených starobních důchodů se projevuje skutečnost, že krácení důchodu

přetrvává i po dosažení důchodového věku. V těchto skupinách důchodců tak výrazněji působí růst podílu starších důchodců. Průměrný věk poživatelék vdovských důchodů vyplácených samostatně se mírně snižuje, neboť ženy využívají možnosti odchodu do předčasného starobního důchodu, který je vyplácen v souběhu s důchodem vdovským, a samostatný vdovský důchod pak pobírají pouze mladší ženy, které ještě nemají na přímý důchod nárok.

**Tabulka 18. Průměrný věk důchodců <sup>1)</sup>**

| Rok  | Druh důchodu |                         |                                 |                       |                        |           |          |                            | ÚHRNEM |    |
|------|--------------|-------------------------|---------------------------------|-----------------------|------------------------|-----------|----------|----------------------------|--------|----|
|      | Starobní     |                         |                                 |                       | Poměrný                | Invalidní |          | Vdovecký                   |        |    |
|      | celkem       | nekrácený <sup>3)</sup> | krácený<br>trvale <sup>4)</sup> | dočasně <sup>5)</sup> | starobní <sup>6)</sup> | plný      | částečný | a<br>vdovský <sup>2)</sup> |        |    |
| MUŽI |              |                         |                                 |                       |                        |           |          |                            |        |    |
| 2003 | 70           | 71                      | 62                              | 60                    | 72                     | 56        | 49       | 50                         | 15     | 63 |
| 2004 | 70           | 71                      | 62                              | 60                    | 72                     | 56        | 49       | 51                         | 16     | 63 |
| 2005 | 70           | 71                      | 63                              | 61                    | 72                     | 56        | 49       | 51                         | 16     | 63 |
| 2006 | 70           | 71                      | 63                              | 61                    | 73                     | 56        | 49       | 52                         | 16     | 63 |
| 2007 | 70           | 72                      | 64                              | 62                    | 73                     | 56        | 49       | 52                         | 16     | 64 |
| ŽENY |              |                         |                                 |                       |                        |           |          |                            |        |    |
| 2003 | 68           | 70                      | 58                              | 56                    | 79                     | 58        | 47       | 60                         | 16     | 65 |
| 2004 | 68           | 70                      | 58                              | 56                    | 79                     | 58        | 48       | 59                         | 17     | 65 |
| 2005 | 69           | 70                      | 59                              | 57                    | 79                     | 58        | 47       | 59                         | 17     | 65 |
| 2006 | 69           | 70                      | 60                              | 57                    | 80                     | 58        | 47       | 58                         | 17     | 65 |
| 2007 | 69           | 70                      | 60                              | 58                    | 80                     | 58        | 47       | 58                         | 17     | 65 |

Pramen: ČSSZ

Poznámky: <sup>1)</sup>Věk dosažený u důchodců, jimž byl důchod vyplácen v prosinci; nejsou zahrnuty důchody vyplácené do ciziny.  
Viz. Poznámky 2) – 6) u Tabulky 15

V letech 2003 a 2007 se příznivě vyvíjel jeden ze základních ukazatelů rozhodný pro vyrovnanou finanční bilanci důchodového pojištění, a to **poměr počtu důchodců a počtu plátců pojistného**. Počet plátců pojistného do systému se v těchto letech zvyšoval rychleji, než se zvyšoval počet důchodců. Výsledkem je, že se podíl počtu důchodců a počtu plátců pojistného snížil v roce 2007 na 54,7 %.

**Tabulka 19. Podíl počtu důchodců a počtu pojištěných osob**

| Rok  | Počet pojištěných (v tis.) | Počet důchodců (v tis.) | Podíl počtu důchodců k počtu pojištěných (v %) |
|------|----------------------------|-------------------------|------------------------------------------------|
| 2003 | 4 666                      | 2 591                   | 55,5                                           |
| 2004 | 4 767                      | 2 626                   | 55,1                                           |
| 2005 | 4 826                      | 2 645                   | 54,8                                           |
| 2006 | 4 876                      | 2 684                   | 55,0                                           |
| 2007 | 4 968                      | 2 719                   | 54,7                                           |

Pramen: ČSSZ

V souladu se zákonem může jeden důchodce pobírat více než jeden druh důchodu. Je možný souběh přímého důchodu (starobního, plného invalidního nebo částečného invalidního) a důchodu pozůstalostního (vdovského, vdoveckého nebo sirotčího). Počet vyplácených důchodů je pak vyšší než počet důchodců. Platí následující vztah:

$$PDCU = PD - V_{\text{souběh}} - SI_{\text{souběh}}, \quad [3]$$

kde PDCU je počet důchodců, PD je počet důchodů,  $V_{\text{souběh}}$  je počet vdovských a vdoveckých důchodů vyplácených v souběhu s přímým důchodem a  $SI_{\text{souběh}}$  je počet sirotčích důchodů vyplácených v souběhu s přímým důchodem.

**Počet vyplácených důchodů** se trvale zvyšoval, přičemž nejvyššího meziročního zvýšení (1,3 %) dosáhl v roce 2006. Tento vývoj a jeho příčiny byly stejné jako vývoj počtu důchodců. Zastoupení jednotlivých druhů důchodů se v těchto letech významně neměnilo. K nejvýraznějšímu zvýšení dochází v zastoupení částečných invalidních důchodů, naopak zastoupení plných invalidních důchodů se snižuje.

**Tabulka 20. Počet vyplácených důchodů<sup>1)</sup> (v tis.)**

| Rok          | Důchod           |                     |                   |                       |         |          |         | Celkem |
|--------------|------------------|---------------------|-------------------|-----------------------|---------|----------|---------|--------|
|              | starobní<br>plný | starobní<br>poměrný | plný<br>invalidní | částečný<br>invalidní | vdovský | vdovecký | sirotčí |        |
| 2003         | 1 892            | 23                  | 380               | 174                   | 603     | 86       | 55      | 3 212  |
| 2004         | 1 924            | 21                  | 384               | 179                   | 600     | 88       | 54      | 3 250  |
| 2005         | 1 942            | 20                  | 385               | 185                   | 595     | 89       | 53      | 3 269  |
| 2006         | 1 977            | 19                  | 386               | 194                   | 593     | 91       | 51      | 3 310  |
| 2007         | 2 011            | 18                  | 384               | 203                   | 590     | 92       | 49      | 3 347  |
| v % z celkem |                  |                     |                   |                       |         |          |         |        |
| 2003         | 58,9             | 0,7                 | 11,8              | 5,4                   | 18,8    | 2,7      | 1,7     | 100,0  |
| 2004         | 59,2             | 0,7                 | 11,8              | 5,5                   | 18,4    | 2,7      | 1,7     | 100,0  |
| 2005         | 59,4             | 0,6                 | 11,8              | 5,7                   | 18,2    | 2,7      | 1,6     | 100,0  |
| 2006         | 59,7             | 0,6                 | 11,7              | 5,9                   | 17,9    | 2,7      | 1,5     | 100,0  |
| 2007         | 60,1             | 0,5                 | 11,5              | 6,1                   | 17,6    | 2,8      | 1,5     | 100,0  |

Pramen: ČSSZ

Poznámky: <sup>1)</sup> Počet důchodců, jimž byl důchod vyplácen v prosinci; nejsou zahrnuty důchody vyplácené do ciziny.

Nepatrná část důchodů je **vyplácena do ciziny**. Jejich podíl na všech vyplácených důchodech mírně roste.

**Tabulka 21. Důchody vyplácené do ciziny**

| Rok                            | 2003   | 2004   | 2005   | 2006   | 2007   |
|--------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Důchody vyplácené do ciziny    | 32 520 | 33 935 | 37 788 | 43 255 | 48 457 |
| Podíl na všech důchodech (v %) | 1,00   | 1,03   | 1,14   | 1,29   | 1,43   |

Pramen: ČSSZ

Soubor vyplácených důchodů ke konci roku T (PDU (T)) se skládá ze souboru důchodů vyplácených ke konci roku T-1 (PDU (T-1)) po odečtu počtu zaniklých důchodů v roce T (PZDU (T)) a souboru důchodů nově přiznaných v roce T (PNDU (T)). Pro počet vyplácených důchodů tak platí vztah

$$PDU (T) = PDU(T-1) - PZDU (T) + PNDU (T). \quad [4]$$

Vývoj počtu vyplácených důchodů je ovlivněn vývojem **počtu nově přiznaných důchodů**<sup>16</sup>. V roce 2007 byl počet přiznaných důchodů v podstatě

<sup>16</sup> Statistické sledování údajů o nově přiznaných důchodech je od roku 2002 prováděno podle nové metodiky. Údaje jsou nyní zařazovány podle data, od kterého byl důchod přiznán, zatímco podle staré metodiky byly zařazovány podle data, od kterého započala trvalá výplata důchodu (tato data se mohou lišit i o několik měsíců, přičemž rozdíl závisí na délce řízení o přiznání důchodu a na administrativně technických postupech zpracování žádosti o důchod). Nová metodika přesně odpovídá přiznání důchodu a poskytuje tak objektivnější údaje, neboť např. výše důchodu je ovlivňována redukčními hranicemi, jejichž výše se mění od 1. ledna každého roku.



shodný jako počet důchodů přiznaných v roce 2004 (190 tis.). Meziročně se celkový počet přiznaných důchodů snížil v roce 2005 o 13 019, a vzrostl o 11 295 v roce 2006 a o 1 839 v roce 2007. Ke každoročnímu snížení počtu přiznaných důchodů došlo po roce 2004 u starobních důchodů po přesluhování, u sirotčích a vdovských důchodů a s výjimkou roku 2006 u plných invalidních důchodů. Každoročně se naopak zvyšoval počet starobních důchodů přiznaných k dosažení věkové hranice a trvale krácených předčasných starobních důchodů. Do jisté míry je příčinou tohoto trendu demografický vývoj, tzn. nárůst počtu osob ve věku možného odchodu do starobního důchodu.

**Tabulka 22. Počet nově přiznaných důchodů a jeho vývoj**

| Druh důchodu                 | Počet přiznaných důchodů |         |         |         | Vývoj v % předchozího roku |      |      |
|------------------------------|--------------------------|---------|---------|---------|----------------------------|------|------|
|                              | 2004                     | 2005    | 2006    | 2007    | 2005                       | 2006 | 2007 |
| <b>Starobní celkem</b>       | 93 855                   | 86 631  | 97 322  | 96 777  | 92                         | 112  | 99   |
| po věkové hranici celkem     | 62 439                   | 58 142  | 62 657  | 65 565  | 93                         | 108  | 105  |
| k věkové hranici             | 39 895                   | 43 764  | 50 403  | 54 826  | 110                        | 115  | 109  |
| po přesluhování              | 22 544                   | 14 378  | 12 254  | 10 739  | 64                         | 85   | 88   |
| předčasné celkem             | 31 416                   | 28 489  | 34 665  | 31 212  | 91                         | 122  | 90   |
| krácené dočasně              | 4 795                    | 4 645   | 6 678   | 1 506   | 97                         | 144  | 23   |
| krácené trvale               | 26 621                   | 23 844  | 27 987  | 29 706  | 90                         | 117  | 106  |
| <b>Poměrné starobní</b>      | 265                      | 282     | 262     | 265     | 106                        | 93   | 101  |
| <b>Invalidní plné celkem</b> | 26 353                   | 23 613  | 24 207  | 23 354  | 90                         | 103  | 96   |
| z mládí                      | 587                      | 594     | 536     | 561     | 101                        | 90   | 105  |
| ostatní                      | 25 766                   | 23 019  | 23 671  | 22 793  | 89                         | 103  | 96   |
| <b>Invalidní částečné</b>    | 24 088                   | 22 571  | 24 718  | 26 932  | 94                         | 110  | 109  |
| <b>Vdovské a vdovecké</b>    | 39 840                   | 38 708  | 36 956  | 38 206  | 97                         | 95   | 103  |
| <b>Sirotčí</b>               | 5 666                    | 5 243   | 4 878   | 4 648   | 93                         | 93   | 95   |
| <b>Ú H R N E M</b>           | 190 067                  | 177 048 | 188 343 | 190 182 | 93                         | 106  | 101  |

Pramen: ČSSZ

Poznámky: Nejsou zahrnuty důchody vyplácené do ciziny.

Po přesluhování = starobní důchody zvýšené za další činnost po dosažení důchodového věku bez pobírání důchodu.

Předčasné dočasné = až 2 roky před věkovou hranicí přiznané starobní důchody podle § 30 zák. č. 155/1995 Sb.

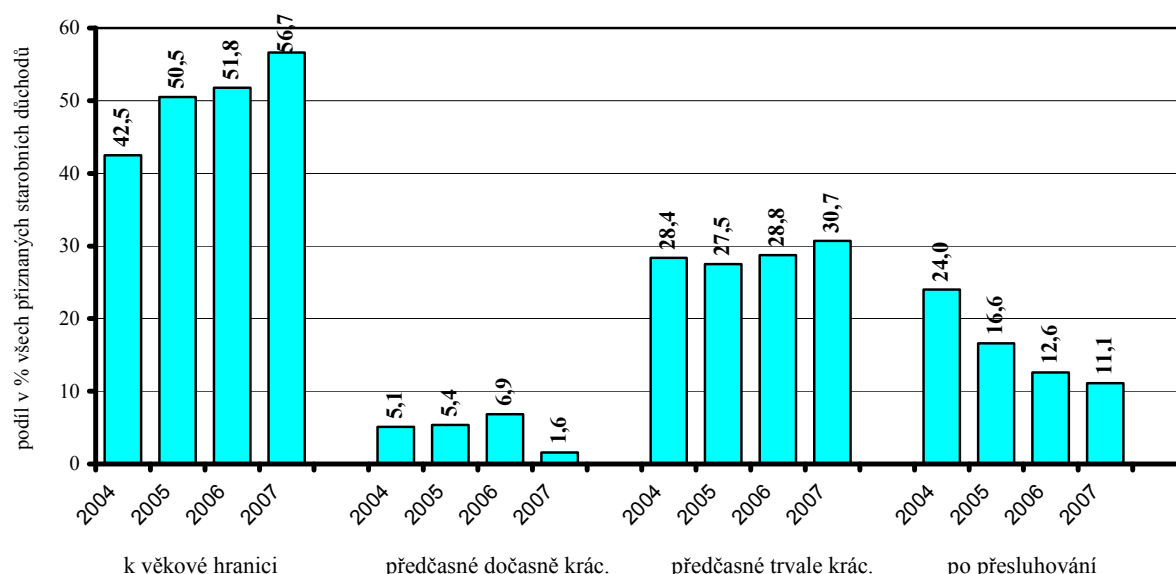
Předčasné trvalé = až 3 roky před věkovou hranicí přiznané starobní důchody podle § 31 zák. č. 155/1995 Sb.

Poměrné starobní = starobní důchody přiznané podle § 29 písm. b) zák. č. 155/1995 Sb. (krátká doba pojištění).

Invalidní z mládí = invalidní důchody podle § 42 zák. č. 155/1995 Sb.

Ve vývoji podílů počtu přiznaných jednotlivých druhů důchodů na celkovém počtu přiznaných důchodů se nejvýrazněji projevilo snížení podílu starobních důchodů přiznaných po přesluhování, tj. zvýšených za výdělečnou činnost po dosažení důchodového věku bez pobírání starobního důchodu. V roce 2007 představovaly tyto důchody 11 % všech přiznaných starobních důchodů, zatímco v roce 2004 to bylo 24 %. Snížení zájmu o přesluhování je zřejmě ovlivněno zrušením podmínky, která v období dvou let po vzniku nároku na starobní důchod omezovala nárok na výplatu tohoto důchodu a podmínkami na trhu práce. Ty se zřejmě spolupodílejí na tom, že 32 % starobních důchodů bylo v roce 2007 přiznáno před dovršením důchodového věku. Opačné trendy vývoje vykazují podíly přiznaných invalidních důchodů na celkovém počtu přiznaných důchodů. Zatímco se podíl plných invalidních důchodů snižuje, podíl částečných invalidních důchodů se zvyšuje a v roce 2006 již převýšil podíl plných invalidních důchodů. V roce 2007 představovaly přiznané plné invalidní důchody 12,3 % a částečné invalidní důchody 14,2 %.

**Graf 11. Vývoj podílu nově přiznaných starobních důchodů**



**Průměrný věk odchodu do důchodu** se výrazně nemění; jeho mírný růst souvisí se zvyšováním důchodového věku pro nárok na starobní důchod.

**Tabulka 23. Průměrný věk při odchodu do důchodu**

| Rok  | Druh důchodu |           |                   |                    |                     |           |          |                          |
|------|--------------|-----------|-------------------|--------------------|---------------------|-----------|----------|--------------------------|
|      | Starobní     |           |                   |                    | Poměrný<br>starobní | Invalidní |          | Vdovský<br>a<br>vdovecký |
|      | celkem       | nekrácený | krácený<br>trvale | krácený<br>dočasně |                     | plný      | částečný |                          |
| MUŽI |              |           |                   |                    |                     |           |          |                          |
| 2004 | 61           | 61        | 59                | 59                 | 65                  | 49        | 48       | 69                       |
| 2005 | 61           | 61        | 59                | 59                 | 65                  | 49        | 49       | 69                       |
| 2006 | 61           | 61        | 60                | 60                 | 65                  | 49        | 49       | 69                       |
| 2007 | 61           | 61        | 60                | 60                 | 66                  | 49        | 48       | 70                       |
| ŽENY |              |           |                   |                    |                     |           |          |                          |
| 2004 | 57           | 57        | 55                | 55                 | 65                  | 46        | 46       | 65                       |
| 2005 | 57           | 57        | 56                | 56                 | 65                  | 46        | 46       | 66                       |
| 2006 | 57           | 57        | 56                | 56                 | 65                  | 46        | 47       | 66                       |
| 2007 | 58           | 58        | 56                | 57                 | 65                  | 46        | 46       | 66                       |

Pramen: ČSSZ

Poznámky:

Nekrácený = starobní důchod při dosažení důchodového věku.

Trvale krácený = až 3 roky před věkovou hranicí přiznaný starobní důchod podle § 31 zák. č. 155/1995 Sb.

Dočasně krácený = až 2 roky před věkovou hranicí přiznaný starobní důchod podle § 30 zák. č. 155/1995 Sb.

V roce 2007 byl průměrný věk odchodu do starobního důchodu 61 let pro muže a 58 let pro ženy. Věk odchodu do starobního důchodu se tedy výrazně nelišil od stanoveného věku pro vznik nároku na starobní důchod v těchto letech.

**Tabulka 24. Důchodový věk pro nárok na starobní důchod v letech 2006 a 2007**

|      |                    | V roce 2006   |                       | V roce 2007   |                       |
|------|--------------------|---------------|-----------------------|---------------|-----------------------|
|      |                    | důchodový věk | pro narozené v období | důchodový věk | pro narozené v období |
| Muži | Ženy s počtem dětí | 61r+6m        | 7/1944-12/1944        | 61r+8m        | 5/1945-12/1945        |
|      |                    | 61r+8m        | 1/1945-4/1945         | 61r+10m       | 1/1946-2/1946         |
|      |                    | 0             | 59r+8m                | 60r           | 1/1947-12/1947        |
|      |                    | 1             | 58r+8m                | 59r           | 1/1948-12/1948        |
|      |                    | 2             | 57r+8m                | 58r           | 1/1949-12/1949        |
|      |                    | 3 a 4         | 56r+8m                | 57r           | 1/1950-12/1950        |
|      | 5 a více           | 55r+8m        | 5/1950-12/1950        | 56r           | 1/1951-12/1951        |

Pramen: MPSV

Zvyšování důchodového věku probíhá od roku 1996. Podle současně platného zákona se bude důchodový věk dále postupně zvyšovat až na 65 let u mužů a 62 - 65 let u žen podle počtu vychovaných dětí. Tohoto důchodového věku dosáhnou muži v roce 2030 a ženy v letech 2027 až 2031.

**Tabulka 25. Rok, od kterého vznikne nárok na důchod v uvedeném věku**

| Důchodový věk | Muž  | Žena s počtem dětí |      |      |      |      |          |
|---------------|------|--------------------|------|------|------|------|----------|
|               |      | 0                  | 1    | 2    | 3    | 4    | 5 a více |
| 54            |      |                    |      |      |      |      | 1999     |
| 55            |      |                    |      |      | 1999 | 1999 | 2003     |
| 56            |      |                    |      | 1999 | 2003 | 2003 | 2007     |
| 57            |      |                    | 1999 | 2003 | 2007 | 2007 | 2011     |
| 58            |      | 1999               | 2003 | 2007 | 2011 | 2011 | 2015     |
| 59            |      | 2003               | 2007 | 2011 | 2015 | 2015 | 2019     |
| 60            |      | 2007               | 2011 | 2015 | 2019 | 2019 | 2023     |
| 61            | 2002 | 2011               | 2015 | 2019 | 2023 | 2023 | 2027     |
| 62            | 2009 | 2015               | 2019 | 2023 | 2027 | 2027 | 2031     |
| 63            | 2016 | 2019               | 2023 | 2027 | 2031 |      |          |
| 64            | 2023 | 2023               | 2027 | 2031 |      |      |          |
| 65            | 2030 | 2030               | 2031 |      |      |      |          |

Pramen: MPSV

V roce 2007 **zaniklo** z různých důvodů celkem 155 292 důchodů, tj. cca o 35 tisíc méně, než bylo důchodů nově přiznaných. Ze všech zaniklých důchodů je v 75 % důvodem zániku úmrtí důchodce a v 15 % přiznání důchodu jiného druhu.

**Tabulka 26. Počty zaniklých důchodů**

| Rok                             | 2004    | 2005    | 2006    | 2007    |
|---------------------------------|---------|---------|---------|---------|
| <b>Zaniklé důchody celkem</b>   | 148 009 | 162 224 | 151 592 | 155 292 |
| <b>z toho: starobní</b>         | 65 449  | 76 601  | 67 020  | 69 936  |
| <b>plné invalidní</b>           | 22 626  | 23 925  | 23 994  | 25 769  |
| <b>částečné invalidní</b>       | 16 112  | 17 239  | 19 500  | 18 018  |
| <b>Důvod zániku</b>             |         |         |         |         |
| - přiznání důchodu jiného druhu | 15 764  | 27 351  | 23 781  | 23 001  |
| - úmrtí                         | 117 798 | 120 338 | 113 093 | 116 035 |

Pramen: ČSSZ

### B.2.2.3. Výše důchodů

**Průměrná výše vyplácených důchodů** je ovlivňována především zvyšováním vyplácených důchodů. Její růst je ovlivňován též tzv. generační obměnou, jejímž důsledkem je, že průměrná výše vyplácených důchodů by rostla, i kdyby důchody nebyly valorizovány, protože zanikají důchody starších důchodců, které jsou v průměru nižší než důchody nově přiznávané<sup>17</sup>.

**Tabulka 27. Průměrné měsíční výše<sup>1)</sup> sólo vyplácených důchodů (v Kč)**

| Rok    | Druh důchodu |                              |                                 |                       |                                   |           |          |                          | ÚHRNEM |         |
|--------|--------------|------------------------------|---------------------------------|-----------------------|-----------------------------------|-----------|----------|--------------------------|--------|---------|
|        | Starobní     |                              |                                 |                       | Poměrný<br>starobní <sup>6)</sup> | Invalidní |          | Vdovský<br>a<br>vdovecký |        | Sirotčí |
|        | celkem       | nekrá-<br>cený <sup>3)</sup> | krácený<br>trvale <sup>4)</sup> | dočasně <sup>5)</sup> |                                   | plný      | částečný |                          |        |         |
| CELKEM |              |                              |                                 |                       |                                   |           |          |                          |        |         |
| 2003   | 7 083        | 7 226                        | 6 432                           | 6 122                 | 3 699                             | 6 911     | 4 243    | 4 830                    | 3 440  | 6 616   |
| 2004   | 7 280        | 7 454                        | 6 537                           | 6 191                 | 3 666                             | 7 088     | 4 315    | 4 889                    | 3 529  | 6 797   |
| 2005   | 7 755        | 7 953                        | 6 914                           | 6 536                 | 3 775                             | 7 537     | 4 584    | 5 143                    | 3 780  | 7 238   |
| 2006   | 8 200        | 8 437                        | 7 241                           | 7 091                 | 3 859                             | 7 962     | 4 847    | 5 385                    | 3 998  | 7 653   |
| 2007   | 8 761        | 9 040                        | 7 699                           | 7 646                 | 3 994                             | 8 496     | 5 161    | 5 705                    | 4 278  | 8 176   |
| MUŽI   |              |                              |                                 |                       |                                   |           |          |                          |        |         |
| 2003   | 7 909        | 8 044                        | 7 241                           | 6 934                 | 3 376                             | 7 449     | 4 501    | 3 770                    | 3 426  | 7 285   |
| 2004   | 8 141        | 8 306                        | 7 379                           | 7 020                 | 3 313                             | 7 628     | 4 579    | 3 862                    | 3 512  | 7 487   |
| 2005   | 8 671        | 8 860                        | 7 802                           | 7 406                 | 3 413                             | 8 096     | 4 861    | 4 123                    | 3 761  | 7 969   |
| 2006   | 9 168        | 9 401                        | 8 170                           | 7 932                 | 3 503                             | 8 538     | 5 133    | 4 358                    | 3 977  | 8 419   |
| 2007   | 9 796        | 10 077                       | 8 687                           | 8 503                 | 3 664                             | 9 094     | 5 457    | 4 668                    | 4 254  | 8 990   |
| ŽENY   |              |                              |                                 |                       |                                   |           |          |                          |        |         |
| 2003   | 6 438        | 6 571                        | 5 879                           | 5 479                 | 3 748                             | 6 243     | 3 905    | 4 963                    | 3 452  | 6 053   |
| 2004   | 6 610        | 6 774                        | 5 963                           | 5 545                 | 3 730                             | 6 415     | 3 975    | 5 028                    | 3 544  | 6 216   |
| 2005   | 7 042        | 7 227                        | 6 302                           | 5 839                 | 3 848                             | 6 840     | 4 235    | 5 291                    | 3 796  | 6 621   |
| 2006   | 7 444        | 7 668                        | 6 586                           | 6 259                 | 3 942                             | 7 243     | 4 492    | 5 546                    | 4 016  | 7 002   |
| 2007   | 7 952        | 8 217                        | 6 985                           | 6 652                 | 4 080                             | 7 750     | 4 800    | 5 875                    | 4 298  | 7 484   |

Pramen: ČSSZ.

Poznámky: <sup>1)</sup> Průměrná výše důchodů vyplácených v prosinci; nejsou zahrnuty důchody vyplácené do ciziny.

Sólo = Jen důchody vyplácené samostatně (bez souběhu s pozůstalostním důchodem).

<sup>3)-6)</sup> viz poznámky u Tabulky 15

Od roku 2003 jsou podle zákona vyplácené důchody zvyšovány pravidelně v lednu každého roku, přičemž zákonem je též stanovena minimální výše zvýšení, která činí nejméně 100 % růstu cen a 1/3 růstu reálných mezd.

**Tabulka 28. Přehled o zvýšení vyplácených důchodů**

| Měsíc a rok účinnosti zvýšení                    | leden 2004 | leden 2005 | leden 2006 | leden 2007 | leden 2008 | srpen 2008 |
|--------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Zvýšení základní výměry důchodu                  |            | 90 Kč      | 70 Kč      | 100 Kč     | 130 Kč     | 470 Kč     |
| Zvýšení procentní výměry důchodu u starodůchodců | 2,5%       | 5,4%       | 6,0%       | 6,6%       | 3,0%       | 3,0%       |
| u novodůchodců                                   | 4,0%       |            | 4,0%       | 5,6%       |            |            |
| Výše základní výměry důchodu                     | 1 310 Kč   | 1 400 Kč   | 1 470 Kč   | 1 570 Kč   | 1 700 Kč   | 2 170 Kč   |

Pramen: MPSV

Poznámky: Starodůchodci = důchody přiznané před 1. 1. 1996; novodůchodci = důchody přiznané po 31. 12. 1995.

<sup>17</sup> Průměrná výše zaniklých důchodů není již několik let ČSSZ sledována.

Zvýšení vyplácených důchodů uskutečněná v letech 2006 a 2007 převýšila zákonem požadovanou minimální výši zvýšení o 1,9 procentního bodu. Ostatní zvýšení v letech 2003 až 2008 převýšila zákonem požadovanou minimální výši zvýšení o 0,1 až 0,3 procentního bodu.

Důchodcům, kterým byl vyplácen důchod v červnu 2004, byl navíc vyplacen jednorázový příspěvek ve výši 1 000 Kč jako jednorázová výpomoc v souvislosti se změnami ve výši daně z přidané hodnoty. Tento příspěvek není dávkou důchodového pojištění a ani výdaje na výplatu tohoto příspěvku nejsou zahrnovány do výdajů na důchody.

**Růst průměrné výše vyplácených důchodů byl, s výjimkou roku 2005, pomalejší než růst průměrné mzdy**, a proto další ze dvou parametrů působících na vyrovnanou finanční bilanci důchodového pojištění, **náhradový poměr, meziročně klesal** a průměrný starobní důchod dosáhl v roce 2007 hodnoty 40,6 % hrubé mzdy a 52,9 % čisté mzdy. Nesoulad tempa růstu výše důchodů a tempa růstu průměrné mzdy vyplývá především z toho, že při zvýšení důchodů je třeba zohlednit pouze 1/3 růstu reálné mzdy; je však ovlivňován též tím, že zvýšení důchodu se určuje se zřetelem k růstu mezd v období kalendářního roku, který o dva roky předchází roku zvýšení důchodů a který je obvykle odlišný od růstu mezd v roce, ve kterém se hodnotí dosažený náhradový poměr.

**Tabulka 29. Relace průměrného vypláceného starobního důchodu k průměrné mzdě**

| Rok         | Průměrný důchod <sup>1)</sup><br>(v Kč) | Průměrná mzda   |                               | Relace průměrného důchodu k průměrné mzdě |               |
|-------------|-----------------------------------------|-----------------|-------------------------------|-------------------------------------------|---------------|
|             |                                         | hrubá<br>(v Kč) | čistá <sup>2)</sup><br>(v Kč) | hrubé<br>(v%)                             | čisté<br>(v%) |
| <b>2003</b> | 7 071                                   | 16 769          | 12 807                        | 42,2                                      | 55,2          |
| <b>2004</b> | 7 256                                   | 17 882          | 13 601                        | 40,6                                      | 53,3          |
| <b>2005</b> | 7 728                                   | 18 809          | 14 252                        | 41,1                                      | 54,2          |
| <b>2006</b> | 8 173                                   | 20 050          | 15 506                        | 40,8                                      | 52,7          |
| <b>2007</b> | 8 736                                   | 21 527          | 16 509                        | 40,6                                      | 52,9          |

Pramen: MPSV.

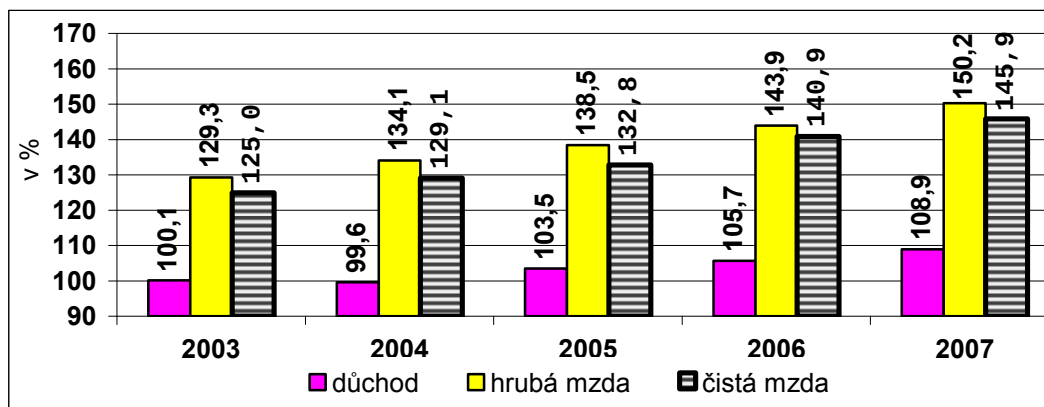
Poznámky:

<sup>1)</sup> Průměrný důchod je měsíční průměr sólo vyplácených starobních důchodů v roce.

<sup>2)</sup> Průměrná čistá mzda je průměrná hrubá mzda snížená o této mzdě odpovídající daň z příjmu a pojistné zdravotního a sociálního pojištění.

Vývoj relace průměrného vypláceného starobního důchodu ke mzdě lze považovat za „příznivý“ z hlediska jejího vlivu na vývoj bilance příjmů a výdajů na důchody (při stejné sazbě pojistného rostou příjmy důchodového pojištění rychleji než výdaje), nikoliv však z hlediska vývoje životní úrovně důchodců, a to zejména ve srovnání s vývojem životní úrovně ekonomicky aktivních. **Vývoj reálné hodnoty důchodů zaostává za vývojem reálné hodnoty mezd.** Takový vývoj je sice obvyklý i v důchodových systémech jiných států, ale v ČR je tato skutečnost pro životní úroveň důchodců významnější, neboť důchody jsou zde téměř výhradním zdrojem příjmů důchodců.

**Graf 12. Vývoj reálné hodnoty průměrného vypláceného starobního důchodu a průměrné mzdy v procentech jejich hodnot v roce 1989**



Reálná hodnota průměrného vypláceného starobního důchodu se v období posledních pěti let snížila pouze v roce 2004, a to o 0,6 % (do výpočtu není zahrnut jednorázový příspěvek vyplacený v červnu 2004, neboť nenáležel všem důchodcům); v ostatních letech se zvyšovala o 2,1 % až 4,0 %.

**Tabulka 30. Vývoj reálné hodnoty průměrného vypláceného starobního důchodu**

| Rok  | 100 % v roce |       |       |       |
|------|--------------|-------|-------|-------|
|      | 2003         | 2004  | 2005  | 2006  |
| 2003 | 100,0        |       |       |       |
| 2004 | 99,4         | 100,0 |       |       |
| 2005 | 103,4        | 104,0 | 100,0 |       |
| 2006 | 105,5        | 106,1 | 102,1 | 100,0 |
| 2007 | 108,7        | 109,4 | 105,2 | 103,1 |

*Pramen: MPSV*

**Průměrná výše vyplácených důchodů závisí i na roce jejich přiznání:**  
V zásadě platí, že čím déle jsou důchody vypláceny, tím jsou jejich výše nižší ve vztahu k ostatním důchodům. Tyto rozdíly jsou zapříčiněny mzdovým vývojem, změnami ve způsobu výpočtu nově přiznaných důchodů a valorizací důchodů.

**Tabulka 31. Průměrná výše sólo vyplácených starobních důchodů podle období jejich přiznání (důchody vyplácené v prosinci 2007, v Kč)**

| <b>Rok<br/>přiznání</b> | <b>Celkem</b> | <b>Nekrácené</b> | <b>Předčasné krácené</b> |                |
|-------------------------|---------------|------------------|--------------------------|----------------|
|                         |               |                  | <b>trvale</b>            | <b>dočasně</b> |
| <b>-1988</b>            | 8 348         | 8 348            |                          |                |
| <b>1989-1995</b>        | 8 648         | 8 648            |                          |                |
| <b>1996-1999</b>        | 8 586         | 8 992            | 7 795                    | 7 559          |
| <b>2000</b>             | 8 366         | 9 250            | 7 700                    | 7 075          |
| <b>2001</b>             | 8 655         | 9 376            | 7 565                    | 6 426          |
| <b>2002</b>             | 8 949         | 9 480            | 7 080                    | 6 607          |
| <b>2003</b>             | 8 941         | 9 478            | 7 276                    | 6 759          |
| <b>2004</b>             | 9 076         | 9 659            | 7 367                    | 7 371          |
| <b>2005</b>             | 9 264         | 9 791            | 7 708                    | 7 156          |
| <b>2006</b>             | 9 374         | 10 078           | 8 015                    | 7 732          |
| <b>2007</b>             | 9 361         | 9 946            | 7 973                    | 8 539          |
| <b>Celkem</b>           | 8 762         | 9 041            | 7 699                    | 7 647          |
| <b>Starodůchodci</b>    | 8 534         | 8 534            |                          |                |
| <b>Novodůchodci</b>     | 8 894         | 9 481            | 7 699                    | 7 647          |

*Pramen: ČSSZ*

*Poznámky:* Nekrácený = starobní důchod při dosažení důchodového věku.

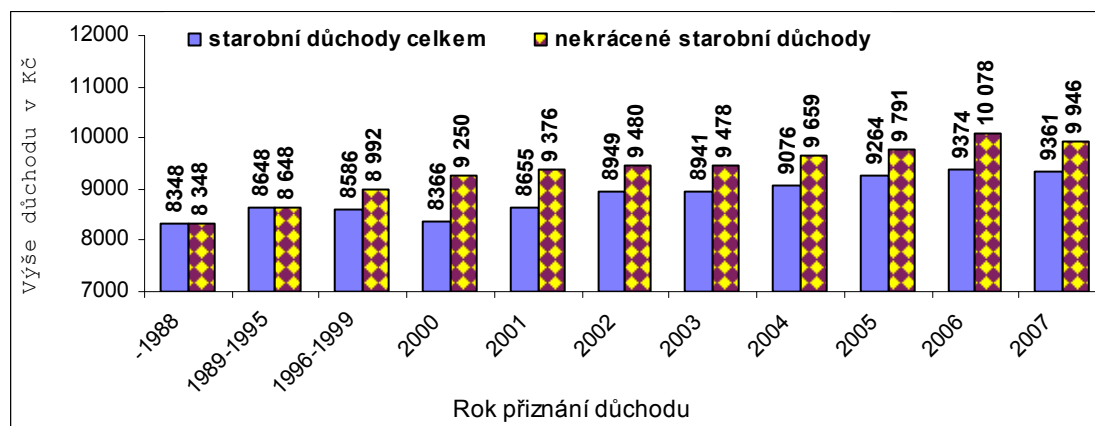
Trvale krácený = až 3 roky před věkovou hranicí přiznaný starobní důchod podle § 31 zák. č. 155/95 Sb.

Dočasně krácený = až 2 roky před věkovou hranicí přiznaný starobní důchod podle § 31 zák. č. 155/95 Sb.

Změny, které přinesl zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění, způsobily, že důchody starodůchodců (tzn. důchody přiznané před 1. 1. 1996) byly nižší než důchody novodůchodců (důchody přiznané po 31. 12. 1995). Tato situace přetrvává přesto, že důchody starodůchodců byly v letech 1998 až 2007 sedmkrát valorizovány výhodněji než důchody novodůchodců. V uvedeném období byly důchody starodůchodců valorizovány celkem o 80 % a důchody novodůchodců o 54 %. Rozdíl mezi průměrnou výší starobních důchodů starodůchodců a novodůchodců přesto u důchodů vyplácených v prosinci 2007 činil 360 Kč, tj. 4,2%.

U novodůchodců je průměrná výše všech starobních důchodů ovlivňována (snižována) specifickým faktorem, kterým je narůstající podíl krácených předčasných starobních důchodů. U nekrácených starobních důchodů je rozdíl mezi průměrnou výší důchodů starodůchodců a důchodů novodůchodců vyšší; v prosinci 2007 činil 947 Kč, tj. 11,1 %.

**Graf 13. Průměrná výše samostatně vyplácených starobních důchodů přiznaných v různých letech**

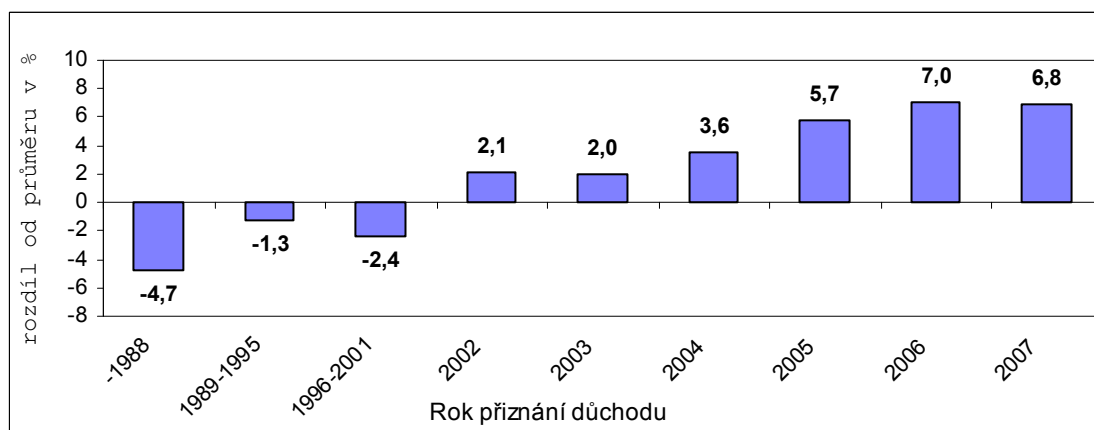


Pramen: MPSV

Na rozdíl výší důchodů starodůchodců a novodůchodců se v současné době již významněji podílí růst výdělků, z nichž jsou důchody vyměřovány, než změna způsobu jejich výpočtu vyplývající ze zákona č. 155/1995 Sb. Tento růst výdělků a s ním související růst výše nově přiznaných důchodů trvale zvyšuje průměrnou výši důchodů novodůchodců.

Rozdíly ve výši důchodů tak neexistují jen mezi důchody starodůchodců a novodůchodců, ale i mezi výšemi důchodů přiznaných za platnosti stejných předpisů (novodůchodců). Zatímco mezi průměrnou výší důchodů starodůchodců a novodůchodců je rozdíl 360 Kč, rozdíl mezi starobními důchody přiznanými v roce 2003 a 2007 činí 420 Kč a mezi důchody přiznanými v letech 2000 a 2006 dokonce 1008 Kč. Důsledkem přirozeného vývoje důchodového systému je tedy i vznik určitých rozdílů mezi důchody více či méně srovnatelnými. Směřování pozornosti na existenci specificky vzniklých rozdílů mezi starodůchodci a novodůchodci bylo opodstatněné v určité fázi vývoje. V současné době však tato problematika není již tak mimořádná, aby nadále opodstatňovala potřebu mimořádného řešení ve formě zvýhodněné valorizace. V důsledku výhodnější valorizace starodůchodců jsou např. důchody přiznané v šestiletém období před 1. lednem 1996 vyšší než důchody přiznané v šestiletém období po tomto datu.

**Graf 14. Rozdíl mezi průměrnou výší vyplácených starobních důchodů přiznaných v různých obdobích a průměrnou výší všech vyplácených starobních důchodů (v %)**



Pramen: MPSV



Počet starodůchodců se postupně snižuje; jejich podíl na celkovém počtu důchodců se v období let 2003 – 2007 snížil o 15 procentních bodů.

**Tabulka 32. Vývoj podílu počtu starodůchodců na celkovém počtu důchodců**

| Rok       | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 |
|-----------|------|------|------|------|------|
| Podíl v % | 60,2 | 56,1 | 52,4 | 48,7 | 45,1 |

*Pramen: MPSV*

**Průměrná výše nově přiznaných důchodů** je vyšší než průměrná výše důchodů vyplácených a také jejich relace k průměrné mzdě je příznivější. Je tomu tak proto, že tyto důchody jsou odvozeny z vyšších výdělků v důsledku růstu mezd a dynamické důchodové konstrukce, ve které se podle růstu mezd v národním hospodářství indexují vyměřovací základy (pojištěncem dosažené výdělků) a pravidelně zvyšují redukční hranice omezující zápočet výdělků rozhodných pro výpočet důchodu.

**Tabulka 33. Redukční hranice pro výpočet výše důchodu**

| Rok                           | 2003   | 2004   | 2005   | 2006   | 2007   | 2008   |
|-------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| <b>První redukční hranice</b> | 7 400  | 7 500  | 8 400  | 9 100  | 9 600  | 10 000 |
| v % průměrné mzdy             | 44,1   | 41,9   | 44,7   | 45,4   | 44,6   | 43,0   |
| <b>Druhá redukční hranice</b> | 17 900 | 19 200 | 20 500 | 21 800 | 23 300 | 24 800 |
| v % průměrné mzdy             | 106,7  | 107,4  | 109,0  | 108,7  | 108,2  | 106,6  |

*Pramen: MPSV*

V důsledku redukčních hranic rozhodných pro výpočet důchodu klesá s rostoucím výdělkem relace výše důchodu k tomuto výdělku. S výjimkou let 2005 a 2006 se první redukční hranice zvyšovala pomaleji než průměrná mzda, takže se zmenšovalo (relativně k průměrné mzdě) pásmo výdělků, které se pro výši důchodů započítávají plně. Druhá redukční hranice rostla v období 2003 – 2008 o něco rychleji (o 3,4 procentního bodu) než první redukční hranice. Výsledkem bylo, že se více rozšířilo (absolutně i relativně v %) pásmo výdělků, které jsou pro výši důchodu započítávány 30 %, než pásmo, ve kterém se výdělků započítávají pro výši důchodu plně a které ovlivňuje výši všech důchodů. Tyto trendy se odrazily ve snižování úrovně nově přiznaných důchodů (jejich relace ke mzdě) do roku 2004 a opět po roce 2006.

**Tabulka 34. Vývoj relace nově přiznaného starobního důchodu ke mzdě při 40 letech pojištění a při různé úrovni mzdy (v %)**

| Násobek průměrné mzdy | Starobní důchod přiznaný v roce |      |      |      |      |
|-----------------------|---------------------------------|------|------|------|------|
|                       | 2003                            | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 |
| <b>0,7</b>            | 55,6                            | 53,6 | 55,4 | 55,7 | 55,2 |
| <b>1,0</b>            | 44,3                            | 42,9 | 44,2 | 44,4 | 44,0 |
| <b>1,5</b>            | 32,1                            | 31,2 | 32,2 | 32,3 | 32,0 |
| <b>2,0</b>            | 25,6                            | 24,9 | 25,6 | 25,7 | 25,5 |
| <b>2,5</b>            | 21,7                            | 21,1 | 21,7 | 21,8 | 21,6 |
| <b>3,0</b>            | 19,1                            | 18,6 | 19,1 | 19,1 | 19,0 |

*Pramen: MPSV*

**Tabulka 35. Průměrná výše<sup>1)</sup> nově přiznaných starobních důchodů**

| Druh důchodu                 | v Kč  |        |        |        | v % průměrné hrubé mzdy <sup>2)</sup> |      |      |      |
|------------------------------|-------|--------|--------|--------|---------------------------------------|------|------|------|
|                              | 2004  | 2005   | 2006   | 2007   | 2004                                  | 2005 | 2006 | 2007 |
| <b>Starobní celkem</b>       | 7 760 | 8 391  | 8 855  | 9 321  | 43,4                                  | 44,6 | 44,2 | 43,3 |
| po věkové hranici celkem     | 8 489 | 9 092  | 9 565  | 9 958  | 47,5                                  | 48,3 | 47,7 | 46,3 |
| k věkové hranici             | 7 968 | 8 693  | 9 201  | 9 585  | 44,6                                  | 46,2 | 45,9 | 44,5 |
| po přesluhování              | 9 410 | 10 306 | 11 062 | 11 859 | 52,6                                  | 54,8 | 55,2 | 55,1 |
| předčasné celkem             | 6 308 | 6 960  | 7 571  | 7 983  | 35,3                                  | 37,0 | 37,8 | 37,1 |
| krácené dočasně              | 6 404 | 6 836  | 7 550  | 8 610  | 35,8                                  | 36,3 | 37,7 | 40,0 |
| krácené trvale               | 6 291 | 6 984  | 7 576  | 7 951  | 35,2                                  | 37,1 | 37,8 | 36,9 |
| <b>Poměrné starobní</b>      | 2 366 | 2 489  | 2 526  | 2 665  | 13,2                                  | 13,2 | 12,6 | 12,4 |
| <b>Invalidní plné celkem</b> | 7 740 | 8 396  | 8 950  | 9 371  | 43,3                                  | 44,6 | 44,6 | 43,5 |
| z mládí                      | 5 979 | 6 483  | 6 908  | 7 344  | 33,4                                  | 34,5 | 34,5 | 34,1 |
| ostatní                      | 7 780 | 8 446  | 8 996  | 9 420  | 43,5                                  | 44,9 | 44,9 | 43,8 |
| <b>Invalidní částečné</b>    | 4 451 | 4 809  | 5 137  | 5 404  | 24,9                                  | 25,6 | 25,6 | 25,1 |
| <b>Vdovské a vdovecké</b>    | 4 659 | 4 961  | 5 245  | 5 594  | 26,1                                  | 26,4 | 26,2 | 26,0 |
| <b>Sirotčí</b>               | 3 778 | 4 050  | 4 296  | 4 538  | 21,1                                  | 21,5 | 21,4 | 21,1 |
| <b>Ú H R N E M</b>           | 6 916 | 7 458  | 7 945  | 8 315  | 38,7                                  | 39,7 | 39,6 | 38,6 |

Pramen: ČSSZ

Poznámky: Nejsou zahrnuty důchody vyplácené do ciziny.

Po přesluhování = starobní důchody zvýšené za další činnost po dosažení důchodového věku bez pobírání důchodu.

Předčasné dočasné = až 2 roky před věkovou hranicí přiznané starobní důchody podle § 30 zák. č. 155/1995 Sb.

Předčasné trvalé = až 3 roky před věkovou hranicí přiznané starobní důchody podle § 31 zák. č. 155/1995 Sb.

Poměrné starobní = starobní důchody přiznané podle § 29 písm. b) zák. č. 155/1995 Sb. (krátká doba pojištění).

Invalidní z mládí = invalidní důchody podle § 42 zák. č. 155/1995 Sb.

<sup>1)</sup> Výše důchodů nekrácených pro souběh s jiným důchodem.

#### B.2.2.4. Krácení důchodu při předčasném odchodu do starobního důchodu

Při odchodu do starobního důchodu před dosažením důchodového věku je krácena výše procentní výměry starobního důchodu, přičemž výše krácení je závislá na době, která do dosažení věkové hranice chybí a na výši výpočtového základu. Vzhledem k různé váze základní výměry důchodu na celkové výši důchodu u pojištěnců s různou dobou pojištění a různou výší vyměřovacích základů má toto krácení různý dopad do celkové výše starobního důchodu. K nejvyššímu relativnímu snížení úhrnného důchodu (podíl rozdílu měsíční výše kráceného a nekráceného důchodu k měsíční výši nekráceného důchodu v procentech) dochází u pojištěnců s krátkou dobou pojištění a vysokým vyměřovacím základem, což je způsobeno silným vlivem krácení procentní výměry a poměrně vysoké váhy této výměry v celkovém důchodu. Naproti tomu nejnižší dopad má krácení u osob s nízkým vyměřovacím základem a dlouhou dobou pojištění.

**Tabulka 36. Snížení důchodu přiznaného v roce 2007 při odchodu do trvale kráceného předčasného starobního důchodu o 1 rok<sup>\*)</sup> (v %)**

| Osobní<br>vyměřovací<br>základ (v Kč) | Doba pojištění v letech |      |      |      |      |
|---------------------------------------|-------------------------|------|------|------|------|
|                                       | 25                      | 30   | 35   | 40   | 45   |
| <b>5 000</b>                          | -5,2                    | -4,7 | -4,3 | -3,9 | -3,6 |
| <b>10 000</b>                         | -6,7                    | -5,9 | -5,2 | -4,7 | -4,3 |
| <b>15 000</b>                         | -7,0                    | -6,1 | -5,4 | -4,9 | -4,4 |
| <b>20 000</b>                         | -7,2                    | -6,3 | -5,5 | -5,0 | -4,5 |
| <b>25 000</b>                         | -7,4                    | -6,4 | -5,6 | -5,0 | -4,6 |
| <b>30 000</b>                         | -7,4                    | -6,4 | -5,7 | -5,1 | -4,6 |

Při zvýšení základní výměry důchodu dochází v důsledku zvýšení její váhy na celkové výši důchodu k menšímu snížení předčasného starobního důchodu, přičemž nejvýrazněji se to projeví u osob s nízkým vyměřovacím základem a krátkou dobou pojištění. Např. zvýšení základní výměry důchodu z 1 570 Kč (v roce 2007) na 2 170 Kč by ovlivnilo případy uvedené v tabulce o 0,2 – 0,8 procentního bodu. Zvyšování základní výměry důchodu mělo tedy zřejmě též vliv na to, že podíl průměrné výše nově přiznaných trvale krácených starobních důchodů k průměrné výši nekrácených starobních důchodů přiznaných k věkové hranici se v období 2004 až 2007 zvýšil ze 79 % na 83 %.

#### B.2.2.5. Diferenciace důchodů podle výše důchodu<sup>18</sup>

Diferenciace vyplácených starobních důchodů podle výše je ovlivněna řadou faktorů. Její úroveň a vývoj jsou ovlivněny zejména následujícími faktory:

- a) Vývojem diferenciace nově přiznaných starobních důchodů v jednotlivých letech, která má jednoznačně rostoucí trend v důsledku dynamických prvků ve formuli pro stanovení výše důchodu.
- b) Rozdílnou diferenciací výše důchodů s ohledem na období jejich přiznání a klesajícím podílem dříve přiznaných důchodů (s menší diferenciací).
- c) Vývojem podílu základní výměry důchodu na celkové výši důchodu.
- d) Valorizacemi důchodů a diferenciací její výše pro starodůchodce a novodůchodce.
- e) Strukturální odlišností souborů, u nichž se diferenciace měří, z hlediska vlivu faktorů nesouvisejících s důchodovým systémem.

Diferenciace důchodů se snižuje s přechodem od souboru všech starobních důchodů k souborům pro muže a ženy. V období 2003 – 2007 diferenciace mírně rostla, především v důsledku mírně rychlejšího nárůstu vyšších důchodů žen.

---

<sup>18</sup> Pro měření diferenciace starobních důchodů podle výše důchodu se budou používat kvantily a z nich odvozené charakteristiky. Kvantil je výše příjmu (např. důchodu), kterou dosahuje určité procento důchodců. Např. 10% kvantil je výše příjmu, udávající, že 10 % osob má příjem do této výše. 50% kvantil se nazývá medián a v případě normálního rozdělení se rovná průměru. Základními charakteristikami budou šíře intervalů příjmů okolo mediánu vyjádřené v procentech mediánu, ve kterých se nachází:

- **20 % důchodců:** příslušná charakteristika se označuje  $M(20) = 100 \cdot (k_{60} - k_{40}) / \text{medián}$ ,
- **50 % důchodců:** příslušná charakteristika se označuje  $M(50) = 100 \cdot (k_{75} - k_{25}) / \text{medián}$ ,
- **80 % důchodců:** příslušná charakteristika se označuje  $M(80) = 100 \cdot (k_{90} - k_{10}) / \text{medián}$ ,

kde  $k_x$  označuje  $x\%$  kvantil.

Čím jsou čísla  $M(XX)$  vyšší, tzn. čím je interval, v němž se nachází příslušný podíl důchodců širší, tím vyšší je diferenciace.

Výpočty byly provedeny podle údajů o starobních důchodech vyplácených samostatně.

**Tabulka 37. Základní charakteristiky diferenciac výše sólo vyplácených starobních důchodů**

|       | Rok    | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | Změna 2001-2005 |
|-------|--------|------|------|------|------|------|-----------------|
| M(20) | Muži   | 6,8  | 7,0  | 7,2  | 6,9  | 6,9  | 0,1             |
|       | Ženy   | 6,0  | 6,3  | 6,7  | 6,8  | 7,1  | 1,1             |
|       | Celkem | 9,0  | 9,4  | 9,5  | 9,7  | 9,8  | 0,8             |
| M(50) | Muži   | 17,1 | 17,9 | 19,8 | 18,7 | 19,2 | 2,1             |
|       | Ženy   | 17,3 | 18,3 | 19,2 | 19,7 | 20,3 | 3,0             |
|       | Celkem | 23,7 | 24,7 | 25,3 | 25,4 | 25,7 | 2,0             |
| M(80) | Muži   | 36,3 | 37,5 | 38,4 | 37,9 | 38,7 | 2,4             |
|       | Ženy   | 38,3 | 40,3 | 41,5 | 42,4 | 43,4 | 5,1             |
|       | Celkem | 44,5 | 46,6 | 48,8 | 48,3 | 49,1 | 4,6             |

Pramen: MPSV

Vývoj diferenciac vyplácených starobních důchodů podle výše je ovlivněn též rostoucí vahou zastoupení předčasných starobních důchodů, jejichž diferenciac je odlišná od nekrácených starobních důchodů přiznaných k věkové hranici.

**Tabulka 38. Charakteristiky diferenciac výše starobních důchodů vyplácených v prosinci 2007 podle způsobu krácení**

|       |        | Celkem | Nekrácené | Krácené |         |
|-------|--------|--------|-----------|---------|---------|
|       |        |        |           | trvale  | dočasně |
| M(20) | Muži   | 6,9    | 6,6       | 5,7     | 6,8     |
|       | Ženy   | 7,1    | 7,1       | 7,8     | 7,8     |
|       | Celkem | 9,8    | 9,9       | 10,5    | 11,9    |
| M(50) | Muži   | 19,2   | 19,1      | 16,2    | 18,3    |
|       | Ženy   | 20,3   | 19,6      | 21,1    | 21,0    |
|       | Celkem | 25,7   | 25,2      | 26,5    | 29,1    |
| M(80) | Muži   | 38,7   | 38,3      | 34,2    | 37,7    |
|       | Ženy   | 43,4   | 40,1      | 43,2    | 43,4    |
|       | Celkem | 49,1   | 46,9      | 48,5    | 51,2    |

Pramen: MPSV

U vyplácených předčasných starobních důchodů žen je diferenciac jednoznačně vyšší než u starobních důchodů žen přiznaných k věkové hranici; u mužů je naopak diferenciac nižší. Zřejmě do předčasných starobních důchodů odcházejí převážně muži s nižšími příjmy, zatímco soubor žen odcházejících do předčasného starobního důchodu není tak homogenní jako soubor mužů a jako další diferenciacní faktor u nich působí větší diferenciac v době pojištění související s počtem vychovaných dětí.

Na vývoji diferenciac nově přiznaných starobních důchodů se projevil vliv zvýšení základní výměry důchodu od 1. ledna 2005, který vedl ke snížení všech uváděných charakteristik diferenciac.

**Tabulka 39. Základní charakteristiky diferenciacie nově přiznaných starobních důchodů (sólo) podle výše**

|       | Rok    | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 |
|-------|--------|------|------|------|------|
| M(20) | Muži   | 8,0  | 7,0  | 8,7  | 8,4  |
|       | Ženy   | 12,1 | 10,4 | 9,6  | 9,1  |
|       | Celkem | 12,4 | 11,8 | 11,1 | 11,0 |
| M(50) | Muži   | 22,5 | 21,3 | 21,4 | 21,0 |
|       | Ženy   | 31,9 | 28,4 | 26,2 | 25,5 |
|       | Celkem | 31,9 | 30,0 | 28,6 | 28,0 |
| M(80) | Muži   | 44,7 | 42,3 | 41,7 | 41,6 |
|       | Ženy   | 59,5 | 55,8 | 50,4 | 50,4 |
|       | Celkem | 58,0 | 56,6 | 52,9 | 52,9 |

Pramen: MPSV

### B.2.3. NEMOCENSKÉ POJIŠTĚNÍ

Nemocenské pojištění, stejně jako důchodové pojištění, je založeno na metodě průběžného financování, při kterém je finanční bilance každoročně vyrovnaná, jestliže příjmy z pojistného snižené o provozní výdaje jsou v daném roce rovny výdajům na dávky nemocenského pojištění. Má tedy platit následující vztah

$$PP \times PKDR \times DV \times PS \times \acute{U}V \times (1 - PV) = DD \times PDN + VOD, \quad [5]$$

kde PP označuje počet pojištěnců, PKDR počet dní v kalendářním roce, DV průměrný denní vyměřovací základ pro platby pojistného, PS příspěvkovou sazbu,  $\acute{U}V$  úspěšnost výběru pojistného, PV provozní výdaje vyjádřené jako podíl na celkových příjmech, DD průměrnou denní dávku nemocenského, PDN počet kalendářních dnů nemoci a VOD výdaje na ostatní dávky nemocenského pojištění. VOD nebudeme vyjadřovat podrobněji vzhledem k tomu, že největší podíl p na výdajích na dávky nemocenského pojištění má nemocenské. Lze tedy vztah [5] nahradit vztahem

$$PP \times PKDR \times DV \times PS \times \acute{U}V \times (1 - PV) \times p = DD \times PDN \quad [6]$$

Úpravou vztahu [6] lze získat vztah pro základní ukazatele nemocenského pojištění

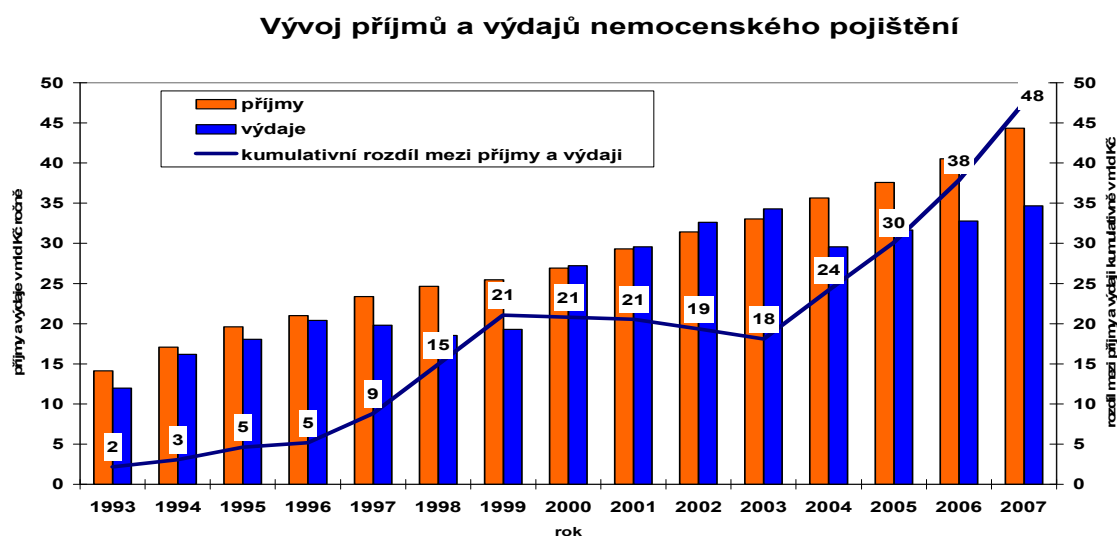
$$PS \times \acute{U}V \times (1 - PV) \times p = DD / DV \times PDN / (PKDR \times PP), \quad [7]$$

kde DD/DV je relace nemocenského k dosahovaným výdělkům a charakterizuje úroveň nemocenského a  $PDN / (PKDR \times PP)$  je průměrné procento pracovní neschopnosti. Ze vztahu [7] vyplývá, že vyrovnaná finanční bilance nezávisí přímo na počtu pojištěnců, ale na příspěvkové sazbě (modifikované úspěšností výběru a provozními výdaji), úrovni dávek a procentu pracovní neschopnosti.

Vývojem počtu plátců pojistného (včetně problémů spojených s vývojem jejich struktury s ohledem na výši pojistného), vývojem průměrného vyměřovacího základu pro výběr pojistného a jeho vztahu k vývoji průměrné mzdy a úspěšností výběru pojistného se zabývala kapitola B.2.1., společná pro důchodové a nemocenské pojištění. Provozní výdaje jsou hodnoceny v kapitole B.2.5., opět společně pro důchodové a nemocenské pojištění.

Od roku 1993, kdy bylo v souvislosti s daňovou reformou zavedeno pojistné na nemocenské pojištění, se roční rozdíly mezi příjmy z pojistného na nemocenské pojištění a výdaji na nemocenské dávky pohybují v částce od mínus 1,3 mld. Kč až do plus 9,7 mld. Kč. K deficitu došlo poprvé v roce 2000, kdy se projevilo zvýšení první redukční hranice pro stanovení denního vyměřovacího základu (DVZ) z 270 Kč na 360 Kč a zavedení druhé redukční hranice pro stanovení DVZ ve výši 540 Kč. Teprve reforma veřejných financí v roce 2004 zaznamenala kladné saldo mezi příjmy z pojistného a výdaji na nemocenské dávky a to ve výši 6,1 mld. Kč. K nejvyššímu rozdílu mezi příjmy a výdaji (9,7 mld. Kč) došlo v roce 2007. Účinnost nového zákona o nemocenském pojištění se původně předpokládala od 1. 1. 2005 a při jeho přípravě byl kladen důraz na to, aby bilance mezi příjmy z pojistného a výdaji na dávky byla vyrovnaná. V důsledku odkladu účinnosti zákona a schválených změn systém nemocenského pojištění finančně vybalancovaný není. Následující graf ukazuje rozdíly mezi příjmy z pojistného na nemocenské pojištění a výdaji na nemocenské dávky. Kumulovaný rozdíl mezi příjmy a výdaji od roku 1993 dosáhl v roce 2007 výše 47,5 mld. Kč, což je částka o 37 % vyšší než bylo v roce 2007 potřeba na dávky. Podle rozpočtových pravidel je však pojistné na sociální zabezpečení a státní politiku zaměstnanosti příjmem státního rozpočtu a jako z „určité formy daně“ jsou z něho hrazeny i další dávky kapitoly 313, Ministerstva práce a sociálních věcí.

**Graf 15. Vývoj příjmů a výdajů nemocenského pojištění**



*Poznámka:* Ve výdajích nejsou zohledněny správní výdaje.

V roce 2006 a byly příjmy nemocenského pojištění o 7,8 mld. Kč vyšší než výdaje na nemocenské dávky, v roce 2007 byly příjmy vyšší o 9,7 mld. Kč než výdaje na nemocenské dávky, které poprvé klesly pod hodnotu 1 % z HDP.

**Tabulka 40. Příjmy a výdaje nemocenského pojištění (kap. 313 – MPSV)**

| Rok  | Příjmy <sup>1)</sup><br>(mld. Kč) | Výdaje<br>(mld. Kč) | Příjmy - Výdaje<br>(mld. Kč) | Výdaje<br>(% HDP) |
|------|-----------------------------------|---------------------|------------------------------|-------------------|
| 2003 | 33,3                              | 34,3                | -1,0                         | 1,34              |
| 2004 | 35,7                              | 29,6                | 6,2                          | 1,07              |
| 2005 | 37,7                              | 31,7                | 6,0                          | 1,06              |
| 2006 | 40,5                              | 32,8                | 7,8                          | 1,01              |
| 2007 | 44,4                              | 34,7                | 9,7                          | 0,98              |

Pramen: ČSSZ

Poznámky: <sup>1)</sup> Včetně pokut, penále a přírůžek k pojistnému.

Na růst příjmů z pojistného má vliv také počet nemocensky pojištěných zaměstnanců, který se od roku 2000 postupně zvyšuje, naopak počet dobrovolně nemocensky pojištěných OSVČ klesá.

**Tabulka 41. Vývoj počtu nemocensky pojištěných osob<sup>\*)</sup> (v tis.)**

| Rok  | Nemocensky pojištění |      |        | Důchodově pojištění |
|------|----------------------|------|--------|---------------------|
|      | Zaměstnanci          | OSVČ | Celkem | OSVČ                |
| 2003 | 4 020                | 295  | 4 315  | 646                 |
| 2004 | 4 040                | 279  | 4 319  | 727                 |
| 2005 | 4 085                | 251  | 4 337  | 740                 |
| 2006 | 4 162                | 230  | 4 392  | 714                 |
| 2007 | 4 254                | 216  | 4 469  | 714                 |

Poznámka: \*) Průměrný počet v roce

V roce 2007 byl meziroční růst příjmů z pojistného o 3,6 procentního bodu vyšší než růst výdajů (příjmy vzrostly o 9,4 %, výdaje o 5,8 %). Průměrná denní výše nemocenského (výdaje na nemocenské/počet kalendářních dnů pracovní neschopnosti) se zvýšila v roce 2006 proti roku 2005 o 6,9 % na 283 Kč a v roce 2007 se meziročně zvýšila o 4,7 % na 296 Kč.

Největší podíl na výdajích na dávkách nemocenského pojištění má nemocenské, které v roce 2007 tvořilo 80 % celkových výdajů. Výdaje na peněžitou pomoc v mateřství (PPM) se na celkových výdajích podílely 17 %, výdaje na podporu při ošetřování člena rodiny (POČR) 3 %. Lze říci, že podíl nemocenského na celkových dávkách postupně klesá, naopak podíl peněžité pomoci v mateřství na všech dávkách má od roku 2000 rostoucí trend, což je způsobeno zvyšujícím se počtem narozených dětí.

**Tabulka 42. Výdaje na dávky nemocenského pojištění (kap. 313 – MPSV)**

| Rok                 | Nemocenské | Podpora při ošetřování člena rodiny | Vyrovňovací příspěvek v mateřství a těhotenství | Peněžitá pomoc v mateřství | Celkem |
|---------------------|------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------|--------|
| Absolutně (mld. Kč) |            |                                     |                                                 |                            |        |
| 2003                | 29,523     | 1,004                               | 0,006                                           | 3,774                      | 34,307 |
| 2004                | 24,704     | 0,730                               | 0,005                                           | 4,123                      | 29,562 |
| 2005                | 26,258     | 0,819                               | 0,004                                           | 4,579                      | 31,660 |
| 2006                | 26,963     | 0,825                               | 0,004                                           | 3,487                      | 32,609 |
| 2007                | 27,881     | 0,893                               | 0,004                                           | 3,774                      | 34,307 |

|      | Relativně (% celku) |      |      |       |        |
|------|---------------------|------|------|-------|--------|
| 2003 | 86,06               | 2,93 | 0,02 | 11,00 | 100,00 |
| 2004 | 83,57               | 2,47 | 0,02 | 13,95 | 100,00 |
| 2005 | 82,94               | 2,59 | 0,01 | 14,46 | 100,00 |
| 2006 | 82,27               | 2,52 | 0,01 | 15,20 | 100,00 |
| 2007 | 80,42               | 2,58 | 0,01 | 17,00 | 100,00 |

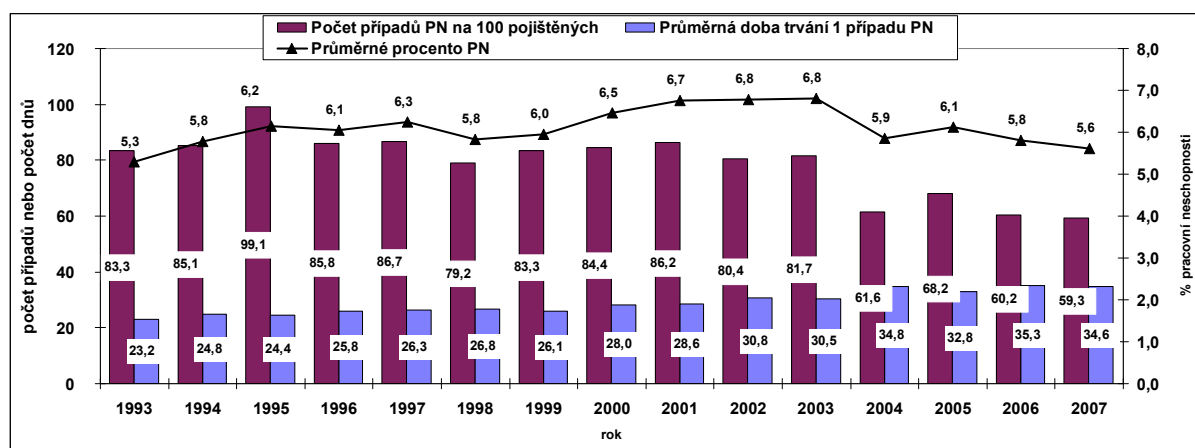
Pramen: ČSSZ

**Vývoj nemocnosti** je charakterizován průměrným procentem pracovní neschopnosti (PN), průměrnou dobou trvání 1 případu pracovní neschopnosti a počtem případů pracovní neschopnosti na 100 nemocensky pojištěných osob. Mezi těmito ukazateli platí následující vztah

Průměrné procento PN = Průměrná doba trvání 1 případu PN x Počet případů PN na 100 nemocensky pojištěných / Počet dní v kalendářním roce. [8]

Průměrná doba trvání 1 případu PN x Počet případů PN na 100 nemocensky pojištěných udává počet prostonaných kalendářních dnů. V roce 2006 tento ukazatel představoval 95,4 mil. kalendářních dnů a v roce 2007 se snížil na 94,3 mil. kalendářních dnů.

**Graf 16. Vývoj základních ukazatelů nemocenského pojištění**



Pramen: ČSÚ

Nižší průměrné procento pracovní neschopnosti v roce 2004 ve srovnání s předcházejícím obdobím 2001 – 2003 bylo důsledkem reakcí pojištěnců na snížení úrovně dávek a nižšího výskytu respiračních chorob. Od roku 2005 je pak zaznamenáváno snižování nemocnosti.

**Výše nemocenského** závisí na dosahovaném výdělku, procentní sazbě pro denní nemocenské a na stanovení redukčních hranic denního vyměřovacího základu pro výpočet nemocenského, které se od roku 2000 do roku 2002 každoročně k 1. lednu valorizovaly v souladu s vývojem mezd. Pro rok 2003 v souvislosti s úspornými opatřeními v důsledku povodní a pro roky 2004 a 2005 v rámci reformy veřejných rozpočtů se valorizace redukčních hranic neprovedla. Až v roce 2006 a 2007 byly



redukční hranice opět zvýšeny a od 1. ledna 2007 představují částku 550 Kč a 790 Kč.

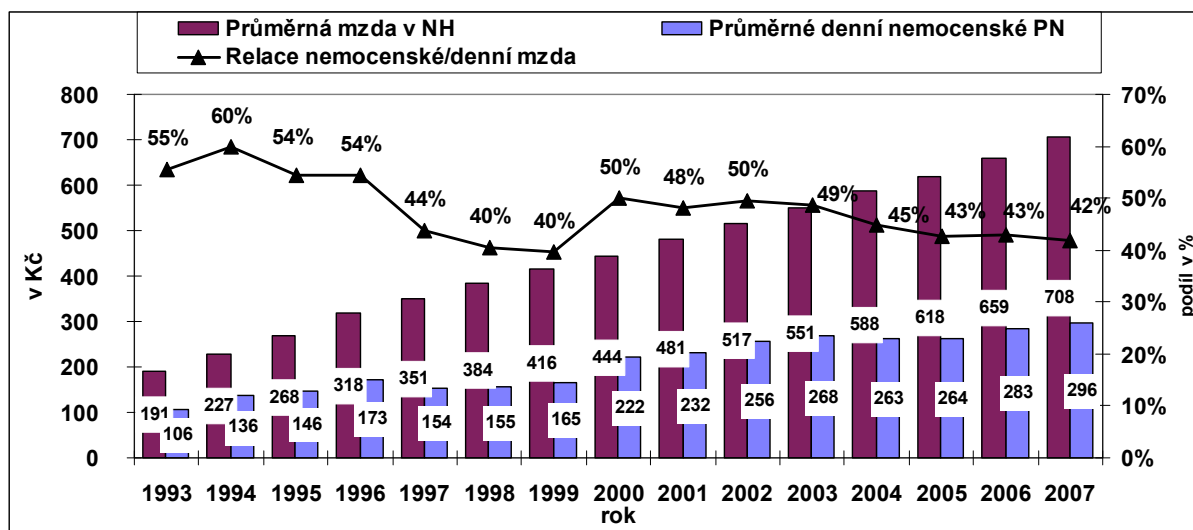
**Tabulka 43. Vývoj redukčních hranic a nejvyššího denního vyměřovacího základu a denní dávky**

Vývoj hranic pro redukci denního započitatelného příjmu a jejich vliv na maximální denní výše dávky

| Období platnosti<br>redukčních hranic | Redukční<br>hranice |        | Redukce započitatelného příjmu |                      |                                |                      | Maximální<br>denní<br>vyměřovací<br>základ | Pro<br>období<br>nemoci | Maximální denní<br>výše dávky |               |
|---------------------------------------|---------------------|--------|--------------------------------|----------------------|--------------------------------|----------------------|--------------------------------------------|-------------------------|-------------------------------|---------------|
|                                       | první               | druhá  | příjem<br>z částky<br>do       | redu-<br>kovan<br>na | příjem<br>z částky<br>nad - do | redu-<br>kovan<br>na |                                            |                         | sazba<br>dávky                | výše<br>dávky |
| od 1.1.1993 do 31.12.1993             | 190 Kč              |        | 190 Kč                         | nereduk.             |                                |                      | 190 Kč                                     | 1.-3. den               | 50%                           | 95 Kč         |
| od 1.1.1994 do 1.10.1999              | 270 Kč              |        | 270 Kč                         | nereduk.             |                                |                      | 270 Kč                                     | od 4. dne               | 69%                           | 132 Kč        |
| od 1.10.1999 do 31.12.1999            | 360 Kč              | 540 Kč | 360 Kč                         | nereduk.             | 360 Kč - 540 Kč                | 60%                  | 468 Kč                                     | 1.-3. den               | 50%                           | 234 Kč        |
| od 1.1.2000 do 31.12.2000             | 400 Kč              | 590 Kč | 400 Kč                         | nereduk.             | 400 Kč - 590 Kč                | 60%                  | 514 Kč                                     | od 4. dne               | 69%                           | 323 Kč        |
| od 1.1.2001 do 31.12.2001             | 430 Kč              | 630 Kč | 430 Kč                         | nereduk.             | 430 Kč - 630 Kč                | 60%                  | 550 Kč                                     | 1.-3. den               | 50%                           | 275 Kč        |
| od 1.1.2002 do 31.12.2003             | 480 Kč              | 690 Kč | 480 Kč                         | nereduk.             | 480 Kč - 690 Kč                | 60%                  | 606 Kč                                     | od 4. dne               | 69%                           | 355 Kč        |
| od 1.1.2004 do 31.12.2005             | 480 Kč              | 690 Kč | 480 Kč                         | 90%                  | 480 Kč - 690 Kč                | 60%                  | 558 Kč                                     | 1.-3. den               | 25%                           | 140 Kč        |
| od 1.1.2006 do 31.12.2006             | 510 Kč              | 730 Kč | 480 Kč                         | nereduk.             | 480 Kč - 690 Kč                | 60%                  | 606 Kč                                     | 4.-14. den              | 69%                           | 386 Kč        |
|                                       |                     |        | 510 Kč                         | 90%                  | 510 Kč - 730 Kč                | 60%                  | 591 Kč                                     | od 15. dne              | 69%                           | 419 Kč        |
| od 1.1.2007 do 31.12.2007             | 550 Kč              | 790 Kč | 510 Kč                         | nereduk.             | 510 Kč - 730 Kč                | 60%                  | 642 Kč                                     | 1.-3. den               | 25%                           | 148 Kč        |
|                                       |                     |        | 550 Kč                         | 90%                  | 550 Kč - 790 Kč                | 60%                  | 639 Kč                                     | 4.-14. den              | 69%                           | 408 Kč        |
| od 1.1.2008 do 29.6.2008              | 590 Kč              | 790 Kč | 550 Kč                         | nereduk.             | 550 Kč - 790 Kč                | 60%                  | 694 Kč                                     | od 15. dne              | 69%                           | 443 Kč        |
|                                       |                     |        | 590 Kč                         | 90%                  | 590 Kč - 790 Kč                | 60%                  | 639 Kč                                     | 1.-3. den               | 25%                           | 160 Kč        |
| od 30.6.2008 do 31.8.2008             | 550 Kč              | 790 Kč | 550 Kč                         | 90%                  | 550 Kč - 790 Kč                | 60%                  | 639 Kč                                     | 4.-30. den              | 60%                           | 384 Kč        |
|                                       |                     |        | 550 Kč                         | 90%                  | 550 Kč - 790 Kč                | 60%                  | 639 Kč                                     | 31.-60. den             | 66%                           | 422 Kč        |
| od 1.9.2008 do 31.12.2008             | 550 Kč              | 790 Kč | 550 Kč                         | 90%                  | 550 Kč - 790 Kč                | 60%                  | 639 Kč                                     | od 61. dne              | 72%                           | 461 Kč        |
|                                       |                     |        | 550 Kč                         | 90%                  | 550 Kč - 790 Kč                | 60%                  | 639 Kč                                     | 1.-3. den               | 60%                           | 384 Kč        |
|                                       |                     |        |                                |                      |                                |                      |                                            | 4.-30. den              | 66%                           | 422 Kč        |
|                                       |                     |        |                                |                      |                                |                      |                                            | 31.-60. den             | 72%                           | 461 Kč        |
|                                       |                     |        |                                |                      |                                |                      |                                            | od 61. dne              | 25%                           | 160 Kč        |
|                                       |                     |        |                                |                      |                                |                      |                                            | 1.-3. den               | 60%                           | 384 Kč        |
|                                       |                     |        |                                |                      |                                |                      |                                            | 4.-30. den              | 66%                           | 422 Kč        |
|                                       |                     |        |                                |                      |                                |                      |                                            | 31.-60. den             | 72%                           | 461 Kč        |

Pramen: MPSV ČR

**Graf 17. Vývoj průměrného denního nemocenského, průměrné denní mzdy a jejich podílu**

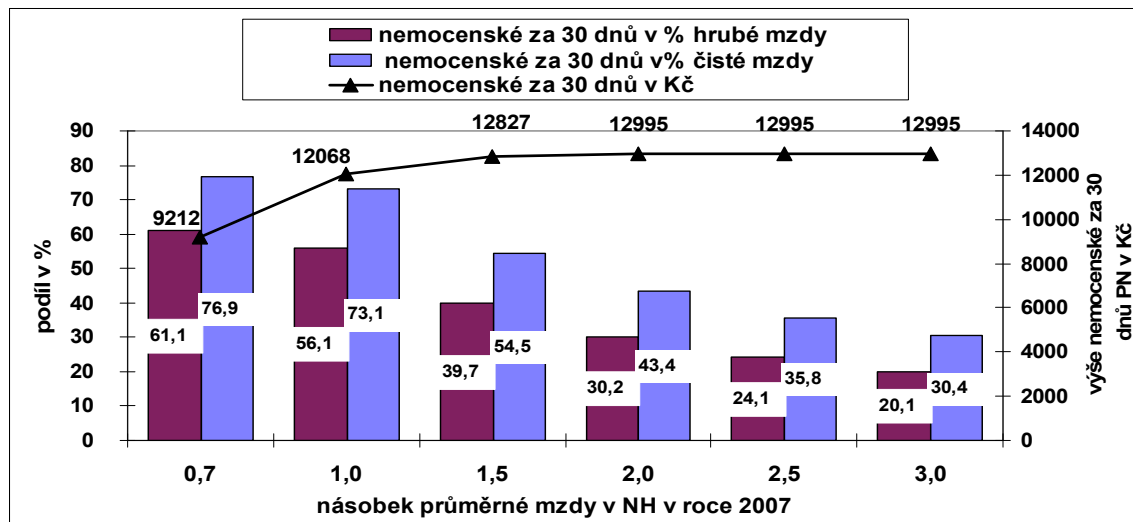


Pramen: MPSV

Relace průměrného denního nemocenského k průměrné hrubé mzdě se od roku 2000 převážně v důsledku nezvyšování redukčních hranic snížila 8 procentních bodů a v roce 2007 činila jen 42 %.

Důsledkem působení redukčních hranic je, že s rostoucí mzdou klesá podíl dávky na mzdě (Graf 18). V systému nemocenského pojištění tedy existuje poměrně značná solidarita vysokopříjmových pojištěnců s nízkopříjmovými pojištěnci.

**Graf 18. Výše nemocenského za 30 dnů v roce 2007 a jeho podíl k hrubé a čisté mzdě pro různé výše mzdy**



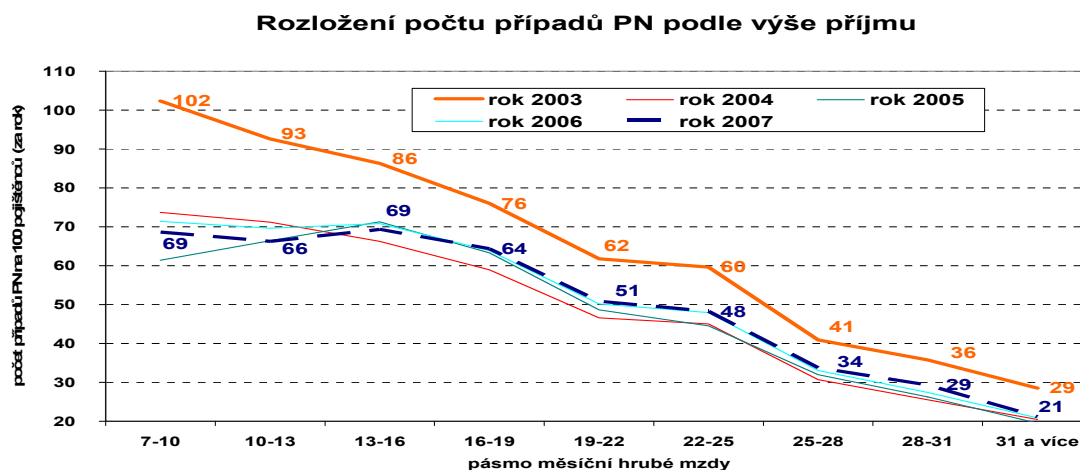
Pramen: MPSV

### Nemocnost pojištěnců podle výše příjmu

Pro stanovení výše nemocenského se příjem nad druhou redukční hranicí již nezohledňuje a tak maximální výši nemocenského obdrží všichni, kteří mají příjem vyšší než cca 24 tis. Kč měsíčně. Podle statistiky zaměstnanců malých organizací

bylo v roce 2007 cca 8 % případů pracovních neschopností, kdy bylo nemocenské vypočtené z příjmů vyšších než je maximální částka zohledněná pro výši dávek, přitom bylo cca 14 % pojištěnců (plátců pojistného), kteří měli příjem nad uvedenou částkou. To, že jsou pojištěnci s nižšími příjmy častěji nemocní, než pojištěnci s vyššími příjmy ukazuje následující graf, který vychází z údajů ČSSZ o nemocnosti zaměstnanců malých organizací v letech 2003 – 2007.

**Graf 19. Rozložení počtu případů PN podle výše příjmu**



Uvedené údaje o počtu případů pracovní neschopnosti na 100 pojištěnců potvrzují, že reforma veřejných financí, která v roce 2004 snížila úroveň nemocenských dávek, znamenala i pokles nemocnosti. Snížení bylo výraznější u pojištěnců s nižšími příjmy. Obdobný (avšak méně významný) trend lze očekávat i od reformy veřejných rozpočtů v roce 2008. Snížením dávek a tím i nemocnosti však lze ovlivnit asi tři čtvrtiny výdajů nemocenského pojištění. Výdaje na peněžitou pomoc v mateřství, které tvoří cca jednu pětinu výdajů, a zčásti i na ošetrovné jsou na nemocnost rezistentní a závisí na jiných ukazatelích.

## B.2.4. PLNĚNÍ MEZINÁRODNÍCH ÚMLUV

### B.2.4.1. Důchodové pojištění

ČR je v oblasti sociálního zabezpečení vázána dvoustrannými a mnohostrannými úmluvami. Mezi mnohostranné úmluvy patří Úmluva Mezinárodní organizace práce (MOP) o minimálních standardech sociálního zabezpečení č. 102 z roku 1952, Úmluva MOP č. 128 o invalidních, starobních a pozůstalostních dávkách z roku 1967 (obě úmluvy vstoupily v platnost pro ČR v lednu 1993) a Evropský zákoník sociálního zabezpečení Rady Evropy (Zákoník). Úmluvu MOP č. 102 a Zákoník, které mají mírnější normy pro požadovanou úroveň dávek, ratifikovala ČR pro všechny druhy důchodů z důchodového pojištění, přísnější úmluvu MOP č. 128 ratifikovala jen pro starobní důchody.

Způsob stanovení úrovně dávek závisí na okruhu chráněných osob. V důchodovém pojištění Česká republika postupuje podle Úmluvy MOP č. 128 (č. 102), článek č. 16 písmeno b), protože splňuje požadavek, aby okruh chráněných

osob, zahrnující Úmluvou stanovené skupiny obyvatelstva, tvořil nejméně 75 % veškerého ekonomicky činného obyvatelstva.

- **Starobní důchod**

Úmluva MOP č. 102 požaduje **podíl výše nově přiznaného starobního důchodu ke mzdě** v roce předcházejícím roku odchodu do důchodu ve výši 40 %. Úmluva MOP č. 128 požaduje pro starobní důchod podíl 45 %. Úmluvy jsou splněny, jestliže požadovaný „náhradový poměr“ (dávka nahrazuje předchozí příjem před pojistnou událostí) je dosažen pro nově přiznaný důchod **alespoň pro jednoho vybraného typického příjemce**. Typickým příjemcem je pojištěnec (se závislou manželkou) s třiceti lety pojištění a se mzdou rovnající se 1,25násobku průměrné mzdy v národním hospodářství nebo se mzdou **kvalifikovaného dělníka** (soustružníka). Protože se v ČR důchody daní až z částky nad 198 tis. Kč ročně a zdravotní pojištění platí za důchodce stát, akceptuje MOP pro ČR určování **podílu k čisté mzdě**.

**Tabulka 44. Plnění úmluv MOP pro starobní důchod v období 2005 – 2008**

| Rok  | Mzda                    |        | Starobní důchod   |          |       |
|------|-------------------------|--------|-------------------|----------|-------|
|      | kvalifikovaného dělníka |        | výše<br>v Kč/měs. | v % mzdy |       |
|      | hrubá                   | čistá  |                   | hrubé    | čisté |
| 2005 | 18 717                  | 14 551 | 6 574             | 35,1     | 45,2  |
| 2006 | 19 507                  | 15 103 | 6 971             | 35,7     | 46,2  |
| 2007 | 20 801                  | 16 398 | 7 403             | 35,6     | 45,1  |
| 2008 | 23 002                  | 17 824 | 7 959             | 34,6     | 44,6  |

*Pramen: MPSV*

**Náhradový poměr pro nově přiznávaný starobní důchod poklesl v roce 2008 pod 45 % na hodnotu 44,6 %** a ČR přestala plnit kritéria Úmluvy MOP č. 128. Kritéria obsažená v Zákoníku ČR i nadále plní. Hlavní příčinou významného poklesu náhradového poměru, a to až pod hranici požadovanou Úmluvou č. 128 je zvýšení čistého příjmu u výše definovaného jedince v důsledku změn v daňové oblasti<sup>19</sup>.

Zatímco až do roku 1999 plnila ČR Úmluvu č. 128 i při stanovení náhradového poměru z 1,25násobku průměrné mzdy v národním hospodářství, v následujících letech bylo dosahováno plnění Úmluvy (s výjimkou roku 2004) již jen při použití průměrné mzdy kvalifikovaného dělníka (která je v ČR nižší).

- **Plný invalidní důchod a pozůstalostní dávky**

Úmluva MOP č. 102 a Zákoník požadují u těchto dávek **náhradový poměr ve výši 40 %**. Pro nově přiznané plné invalidní důchody a pozůstalostní dávky je typickým příjemcem zaměstnanec se mzdou rovnající se 1,25násobku průměrné mzdy v národním hospodářství nebo se mzdou kvalifikovaného dělníka a se dvěma dětmi. Proto se při výpočtu zahrnují do příjmu zaměstnance i důchodce také přídavky

<sup>19</sup> Jde především o zvýšení slevy na dani u závislé manželky či manžela.

na dvě děti. Obdobně jako u starobních důchodů je pro hodnocení splnění úmluvy rozhodující podíl dávky k čisté mzdě.

**Tabulka 45. Plnění úmluv MOP pro invalidní důchod v období 2005 – 2008**

| Rok  | Mzda<br>kvalifikovaného dělníka<br>v Kč/měs. |        | Přídavky<br>na 2 děti<br>v Kč/měs. | Invalidní<br>důchod<br>v Kč/měs. | Invalidní důchod s přídavky |                                     |       |
|------|----------------------------------------------|--------|------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|-------|
|      |                                              |        |                                    |                                  | výše<br>v Kč/měs.           | v % mzdy<br>kvalifikovaného dělníka |       |
|      | hrubá                                        | čistá  |                                    |                                  |                             | hrubé                               | čisté |
| 2005 | 18 717                                       | 15 551 | 1 342                              | 6 574                            | 7 916                       | 39,5                                | 46,9  |
| 2006 | 19 507                                       | 15 883 | 1 193                              | 6 971                            | 8 164                       | 39,4                                | 47,8  |
| 2007 | 20 801                                       | 17 398 | 1 216                              | 7 403                            | 8 619                       | 39,1                                | 46,3  |
| 2008 | 23 002                                       | 18 824 | 1 220                              | 7 956                            | 9 176                       | 37,9                                | 45,8  |

Pramen: MPSV

Poznámka: s přídavky = včetně přídavků na dvě děti

**Tabulka 46. Plnění úmluv MOP pro pozůstalostní důchody v období 2005 – 2008**

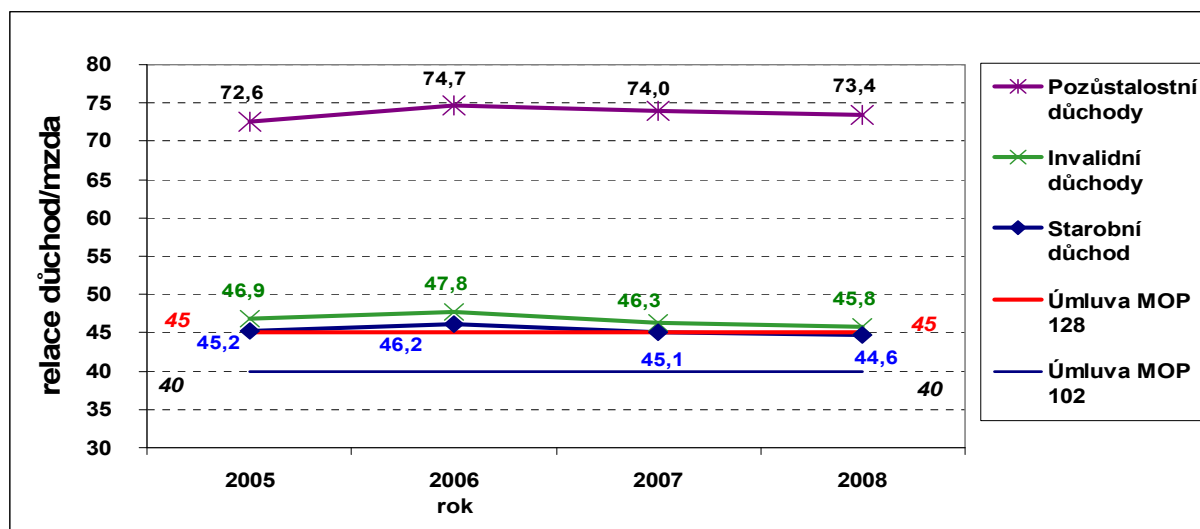
| Rok  | Mzda                                 |        | Přídavky<br>na 2 děti<br>v Kč/měs. | Vdovský a<br>2 sirotčí<br>důchody<br>v Kč/měs. | Vdovský a 2 sirotčí důchody s přídavky |                                     |       |
|------|--------------------------------------|--------|------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------|-------|
|      | kvalifikovaného dělníka<br>v Kč/měs. |        |                                    |                                                | výše<br>v Kč/měs.                      | v % mzdy<br>kvalifikovaného dělníka |       |
|      | hrubá                                | čistá  |                                    |                                                |                                        | hrubé                               | čisté |
| 2005 | 18 717                               | 15 551 | 1 342                              | 10 927                                         | 12 269                                 | 61,2                                | 72,6  |
| 2006 | 19 507                               | 15 883 | 1 193                              | 11 563                                         | 12 756                                 | 61,6                                | 74,7  |
| 2007 | 20 801                               | 17 048 | 1 216                              | 12 295                                         | 13 511                                 | 61,4                                | 74,0  |
| 2008 | 23 002                               | 18 474 | 1 220                              | 13 234                                         | 14 454                                 | 59,7                                | 73,4  |

Pramen: MPSV

Poznámka: s přídavky = včetně přídavků na dvě děti

ČR vždy **plnila ratifikovanou úmluvu pro plné invalidní důchody a pozůstalostní důchody**. Požadovaná minimální úroveň (40 %) nově přiznaného plného invalidního důchodu byla splněna a v případě čisté mzdy kvalifikovaného dělníka převyšovala požadovanou úroveň v roce 2007 o cca 6,3 procentních bodů. Pro pozůstalostní důchody požaduje Úmluva č. 102 náhradový poměr ve výši 40 %. Úroveň přiznaných **pozůstalostních důchodů** stanovený poměr **vysoce překračuje**, a to jak pro čistou, tak pro hrubou mzdu; náhradový poměr dosahuje 60 % – 74,7 %.

**Graf 20. Vývoj kritéria plnění úmluv o minimální úrovni důchodů**



Pramen: MPSV

#### B.2.4.2. Nemocenské pojištění

Nemocenských dávek se týkají úmluvy MOP č. 102 a č. 130 a Zákoník. Způsob stanovení úrovně dávek závisí na okruhu chráněných osob. V nemocenském pojištění Česká republika postupuje podle úmluvy č. 130, článek č. 19 písmeno b), protože splňuje požadavek, aby okruh chráněných osob, zahrnující Úmluvou stanovené skupiny obyvatelstva, tvořil nejméně 75 % veškerého ekonomicky činného obyvatelstva.

Úmluva MOP č. 102 a Zákoník požadují, aby podíl nemocenského k předchozím příjmům typického příjemce dosahoval hodnoty 45 %. Úmluva MOP č. 130 požaduje náhradový poměr 60 % k předchozímu příjmu.

Tabulka 47 ukazuje, že ČR tyto požadavky splňuje.

**Tabulka 47. Plnění úmluv MOP pro nemocenské v období 2004–2008**

| Rok  | Mzda kvalifikovaného dělníka v Kč/měs. |        | Přídavky na 2 děti v Kč/měs. | Nemocenské v Kč/měs. | Nemocenské s přídavky |                                                |       |
|------|----------------------------------------|--------|------------------------------|----------------------|-----------------------|------------------------------------------------|-------|
|      | hrubá                                  | čistá  |                              |                      | výše v Kč/měs.        | v % mzdy kvalifikovaného dělníka <sup>1)</sup> |       |
|      |                                        |        |                              |                      |                       | hrubé                                          | čisté |
| 2005 | 18 717                                 | 15 551 | 1 342                        | 10 489               | 11 831                | 59,0                                           | 70,0  |
| 2006 | 19 507                                 | 15 883 | 1 193                        | 11 025               | 12 218                | 59,0                                           | 71,6  |
| 2007 | 20 801                                 | 17 398 | 1 216                        | 11 786               | 13 002                | 59,1                                           | 69,6  |
| 2008 | 23 002                                 | 18 824 | 1 220                        | 11 160               | 12 380                | 51,1                                           | 61,8  |

Pramen: MPSV

Poznámka: 1) Včetně přídavků na děti.

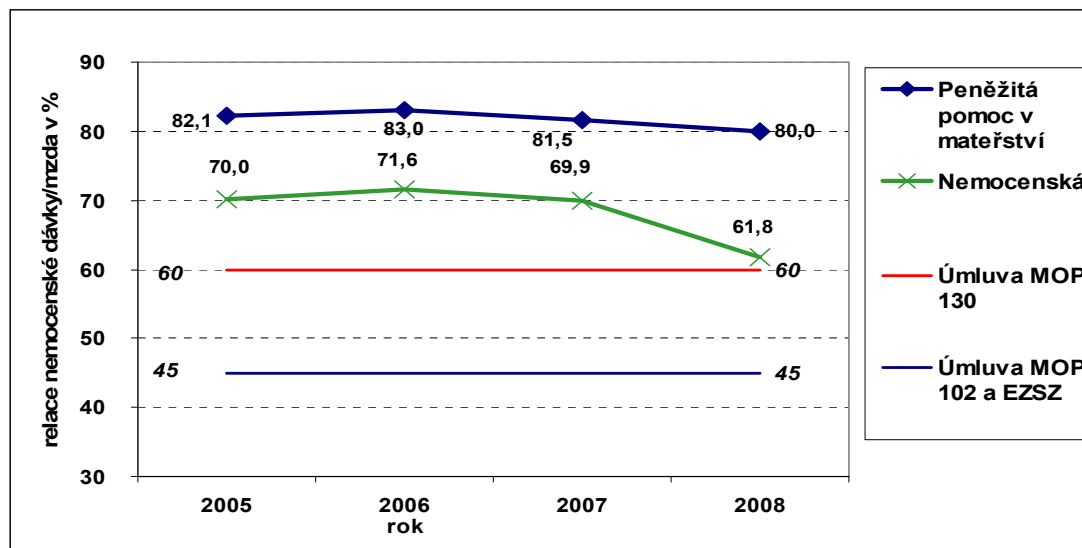
Úmluva MOP č. 102 a Zákoník požadují podíl výše peněžité pomoci v mateřství a předchozího příjmu typického příjemce ve výši 45 %, což ČR vysoce překračuje.

**Tabulka 48. Plnění úmluv MOP pro peněžitou pomoc v mateřství v období 2004–2008**

| Rok  | Mzda<br>kvalifikovaného dělníka<br>v Kč/měs. |        | Peněžitá pomoc v mateřství |          |       |
|------|----------------------------------------------|--------|----------------------------|----------|-------|
|      | hrubá                                        | čistá  | výše<br>v Kč/měs.          | v % mzdy |       |
|      |                                              |        |                            | hrubé    | čisté |
| 2004 | 17 682                                       | 13 446 | 11 310                     | 64,0     | 84,1  |
| 2005 | 18 717                                       | 14 171 | 11 640                     | 62,2     | 82,1  |
| 2006 | 19 507                                       | 14 743 | 12 240                     | 62,7     | 83,0  |
| 2007 | 20 801                                       | 16 048 | 13 080                     | 62,9     | 81,5  |
| 2008 | 23 002                                       | 17 474 | 13 980                     | 60,8     | 80,0  |

Pramen: MPSV

**Graf 21. Vývoj kritéria plnění úmluv o minimální úrovni nemocenských dávek**



Pramen: MPSV

**Závěrem** lze konstatovat, že náhradový poměr, který je kritériem pro plnění úmluv o minimální úrovni dávek, byl nejnižší v roce 2004, kdy přestala ČR kritéria Úmluvy MOP č. 128 pro starobní důchody plnit. Zvýšením první redukční hranice a základní výměry důchodu v roce 2006 a 2007 se podařilo náhradový poměr zvýšit tak, aby ČR daná kritéria plnila. Redukční hranice pro výpočet důchodu by neměly být zvyšovány méně, než by odpovídalo růstu mezd, jinak by mohla ČR pro starobní důchody přestat plnit ratifikované úmluvy.

Kritéria Úmluvy MOP č. 102 a Zákoníku, která jsou mírnější, ČR plní. Náhradový poměr pro starobní a invalidní důchody se pohybuje mírně nad požadovanou úrovní Úmluvy MOP č. 102, zatímco náhradový poměr pro pozůstalostní důchody požadované hodnoty vysoce překračuje

Požadovanou úroveň náhradového poměru u nemocenských dávek ČR zatím plní. Při výpočtu nemocenského bylo zohledněno, že Úmluvy připouští třídní karenční dobu (výše dávky je počítána až od čtvrtého dne pracovní neschopnosti).

Snížování náhradového poměru nemocenských dávek bylo převážně způsobeno nezvyšováním redukčních hranic pro stanovení denního vyměřovacího

základu a v roce 2008 snížením procentní sazby pro stanovení denního nemocenského.

## B.2.5. PROVOZNÍ VÝDAJE

Do celkové bilance systému sociálního pojištění se promítají náklady na jeho organizační zabezpečení. Provozní výdaje ČSSZ, tj. investice, výdaje na mzdy včetně souvisejících výdajů a věcné výdaje, jsou relativně nízké.

**Tabulka 49. Provozní výdaje (v mil. Kč)**

|                                               | 2003  | 2004  | 2005  | 2006  | 2007  | Index 2007/2003<br>(2003 = 100) |         |
|-----------------------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|---------------------------------|---------|
|                                               |       |       |       |       |       | nominální                       | reálný  |
| <b>Provozní výdaje celkem</b>                 | 4 700 | 5 290 | 5 580 | 6 195 | 6 131 | 130,4                           | 118,1   |
| <b>Investice celkem <sup>1)</sup></b>         | 544   | 924   | 828   | 1 110 | 945   | 173,7                           | 157,3   |
| <b>z toho: stavební a strojní</b>             | 500   | 634   | 442   | 384   | 398   | 79,6                            | 72,1    |
| <b>výpočetní technika</b>                     | 44    | 290   | 386   | 726   | 547   | 1 243,2                         | 1 125,6 |
| <b>Správní výdaje celkem</b>                  | 4 156 | 4 366 | 4 752 | 5 085 | 5 186 | 124,8                           | 113,0   |
| <b>z toho: mzdy a OON</b>                     | 1 601 | 1 689 | 1 875 | 2 129 | 2 239 | 139,9                           | 126,6   |
| <b>pojistné a FKSP</b>                        | 592   | 625   | 694   | 787   | 830   | 140,2                           | 126,9   |
| <b>poplatky České pošty</b>                   | 578   | 582   | 562   | 582   | 569   | 98,4                            | 89,1    |
| <b>čisté věcné výdaje</b>                     | 1 385 | 1 470 | 1 621 | 1 587 | 1 548 | 111,8                           | 101,2   |
| <b>Provozní nákladovost <sup>2)</sup> v %</b> | 1,78  | 1,85  | 1,85  | 1,91  | 1,71  | 96,1                            | 87,0    |
| <b>Indikátor výkonnosti <sup>3)</sup> v %</b> | 0,9   | 0,97  | 0,97  | 0,99  | 0,91  | 101,1                           | 91,5    |

Pramen: ČSSZ

Poznámky:

<sup>1)</sup> Počínaje rokem 2005 odpovídá hodnota údaje "Investice celkem" hodnotě "Financování reprodukce majetku celkem", a je rozdělena podle podprogramů na stavební akce a akce IKT (výpočetní technika).

Financování reprodukce majetku zahrnuje i běžné výdaje, zatímco do roku 2004 včetně odpovídají hodnoty v tabulce skutečně pouze investičním (kapitálovým) výdajům.

<sup>2)</sup> Podíl celkových provozních nákladů (včetně investic) k celkovým příjmům v %.

<sup>3)</sup> Podíl celkových provozních nákladů (včetně investic) k součtu celkových příjmů a dávkových výdajů.

V meziročním srovnání roce 2007 oproti roku 2006 došlo ke snížení provozních výdajů o 1 % (v důsledku snížení investic o 15 %) a v roce 2006 oproti roku 2005 se provozní výdaje zvýšily o 11 % (přitom investice se zvýšily o 34 %). Výše poplatků České pošty zůstala v posledních letech téměř nezměněna vzhledem k růstu podílu bezhotovostních plateb a ke skutečnosti, že rozhodnutí se nedoručují do vlastních rukou. Výdaje na mzdy, pojistné, FKSP a poplatky České pošty jsou ČSSZ předepisovány jako závazné ukazatele rozpočtu. Proto o možnostech financování běžných provozních potřeb ČSSZ pro vlastní zabezpečení výkonu sociálního zabezpečení vypovídá ukazatel čistých věcných výdajů.

ČSSZ zajišťuje rozsáhlé úkoly jak v oblasti státních příjmů (cca 35 % příjmů státního rozpočtu), tak v oblasti výdajů (cca 30 % výdajů státního rozpočtu). Indikátor její výkonnosti činil v roce 2007 0,91 %. Podíl celkových provozních nákladů (včetně investic) k celkovým příjmům dosáhl v roce 2006 hodnoty 1,91 %, což je nejvyšší hodnota od roku 2000 (a stejná jako v roce 1999). Hodnota tohoto ukazatele poklesla v roce 2007 v důsledku vzrůstu příjmů a poklesu provozních výdajů na 1,71 %.



Ze srovnání podílu administrativních nákladů k inkasu pojistného za roky 2001-2005 provedeného v projektu Výzkumného ústavu práce a sociálních věcí<sup>20</sup> vyplynulo, že ČSSZ dosahuje výrazně vyšší efektivnosti výběru pojistného než zdravotní pojišťovny. Mezinárodní srovnání je podle závěrů projektu obtížně proveditelné zejména vzhledem k odlišnostem ve struktuře pojistných systémů a výši sazeb pojistného, rozsahu dalších činností správ pojistného a nejednotné metodice získávání a vykazování údajů.

---

<sup>20</sup> Prušvic, D. a kol. Porovnání výběru pojistného a daní (Projekt výzkumu č. HR 149/06). Praha: VÚPSV, 2006.

## ČÁST C

### PROJEKCE V SOCIÁLNÍM POJIŠTĚNÍ

#### C.1. PROJEKCE PARAMETRŮ OVLIVŇUJÍCÍCH VÝVOJ SOCIÁLNÍHO POJIŠTĚNÍ

##### C.1.1. VÝVOJ ZÁKLADNÍCH MAKROEKONOMICKÝCH UKAZATELŮ<sup>21</sup>

K odvození makroekonomického scénáře byl zvolen přístup, který je u dlouhodobých projekcí standardně používán, a to jak v projekcích OECD, tak v pracovní skupině pro stárnutí populace Výboru pro hospodářskou politiku Evropské unie.

Tabulka 50 ukazuje, že průměrné roční tempo růstu reálného HDP je zásadně ovlivněno vývojem zaměstnanosti a zprostředkovaně tedy především demografickou strukturou populace. Růst reálného HDP je po roce 2020 silně stlačován poklesem zaměstnanosti. Při důchodovém věku zafixovaném na 63 letech dochází po roce 2020 k rychlému snižování počtu osob v ekonomicky aktivním věku v důsledku očekávaného demografického vývoje. Absolutní pokles počtu zaměstnaných je v tomto období doprovázen úbytkem populace, v důsledku čehož míra zaměstnanosti klesá pomaleji než počet zaměstnaných a růst HDP na hlavu tak převyšuje růst HDP.

**Tabulka 50. Vývoj základních makroekonomických ukazatelů<sup>22</sup>**

|                          |          | 2010-2020 | 2020-2030 | 2030-2040 | 2040-2050 | 2050-2060 | 2060-2070 | 2070-2080 | 2080-2090 | 2090-2100 |
|--------------------------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| <b>Ekonomická úroveň</b> |          |           |           |           |           |           |           |           |           |           |
| HDP, s.c.                | růst v % | 2,8       | 2,2       | 1,6       | 1,4       | 1,6       | 1,7       | 1,6       | 1,7       | 1,8       |
| HDP per capita           | růst v % | 2,7       | 2,2       | 1,7       | 1,6       | 1,8       | 2,0       | 1,8       | 1,8       | 1,7       |
| Produktivita práce       | růst v % | 2,8       | 2,5       | 2,3       | 2,1       | 2,0       | 1,9       | 1,9       | 1,9       | 1,8       |
| <b>Trh práce</b>         |          |           |           |           |           |           |           |           |           |           |
| Zaměstnanost             | růst v % | 0,0       | -0,3      | -0,7      | -0,7      | -0,4      | -0,2      | -0,2      | -0,1      | -0,1      |
| Míra nezaměstnanosti     | %        | 4,1       | 4,1       | 4,1       | 4,1       | 4,1       | 4,1       | 4,1       | 4,1       | 4,1       |
| Průměrná reálná mzda     | růst v % | 2,8       | 2,5       | 2,3       | 2,1       | 2,0       | 1,9       | 1,9       | 1,9       | 1,8       |
| <b>Ceny</b>              |          |           |           |           |           |           |           |           |           |           |
| Míra inflace             | %        | 2,5       | 2,5       | 2,5       | 2,5       | 2,5       | 2,5       | 2,5       | 2,5       | 2,5       |

##### C.1.2. DEMOGRAFICKÝ VÝVOJ

Veškeré projekce systému sociálního pojištění jsou postaveny na demografické prognóze vypracované PŘFUK<sup>23</sup> z horizontem roku 2065, která byla prodloužena o demografickou projekci za období 2066 - 2100. Takto stanovený horizont projekce umožňuje ukázat vývoj po překonání vrcholu demografického šoku.

<sup>21</sup> Použitý přístup je shodný s přístupem, který byl použit při práci Výkonného týmu.

<sup>22</sup> Vývoj do roku 2010 vychází z Makroekonomické predikce MF (leden 2008)

<sup>23</sup> Prognóza PŘFUK byla dokončena v září 2003 a vychází z výsledků sčítání lidu v roce 2001. Byla použita z důvodu nejdelšího horizontu, což je pro projekce zejména důchodového systému velmi důležité.

**Tabulka 51. Základní charakteristiky budoucího demografického vývoje**

|                                          |           | 2010 | 2020 | 2030 | 2040 | 2050 | 2060 | 2070 | 2080 | 2090 | 2100 |
|------------------------------------------|-----------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| <b>Úhrnná plodnost</b>                   |           | 1,34 | 1,51 | 1,57 | 1,61 | 1,64 | 1,67 | 1,68 | 1,70 | 1,72 | 1,73 |
| <b>Střední délka života při narození</b> |           |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| Muži                                     | let       | 74,1 | 76,5 | 78,7 | 80,4 | 82,0 | 83,4 | 84,6 | 85,8 | 86,9 | 88,0 |
| Ženy                                     | let       | 80,3 | 82,4 | 84,0 | 85,4 | 86,7 | 87,6 | 88,8 | 89,7 | 90,6 | 91,4 |
| <b>Migrace</b>                           |           |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
|                                          | tis. osob | 20,0 | 24,9 | 25,9 | 25,7 | 25,4 | 24,6 | 25,2 | 25,4 | 25,5 | 25,3 |

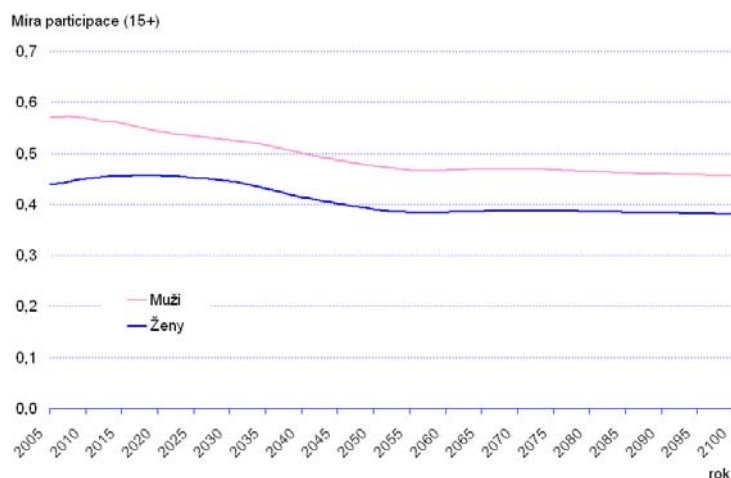
*Pramen:* B.Burcin a T.Kučera: Prognóza populačního vývoje České republiky na období 2003 – 2065, Projekce vývoje obyvatelstva České republiky na období 2066 – 2150

### C.1.3. VÝVOJ MÍRY EKONOMICKÉ AKTIVITY

Pro odvození budoucí míry participace byla použita dynamická metoda, která zohledňuje odlišné chování různých generací, což se projevuje klesající participací nižších věkových skupin a naopak rostoucí participací vyšších věkových skupin. Pokles měr participace v nižších věkových skupinách je výsledkem rostoucího zapojení mladších generací do procesu vzdělávání, zejména vysokoškolského. Naopak ve vyšších věkových skupinách (ženy starší 40 let a muži starší 50 let) se projevuje pozitivní kohortní efekt, kdy mladší ročníky mužů a žen ve srovnání se staršími ročníky intenzivněji participují na trhu práce, což je mimo jiné způsobeno jejich vyšší vzdělaností.

Samostatnou otázkou je postup zohlednění zvyšování důchodového věku do měr participace osob v blízkosti důchodového věku. Obecně platí, že posuny důchodového věku mají významný vliv na míru participace. Aplikovaný přístup zohlednění zvyšování důchodového věku spočívá v úpravě profilu pravděpodobnosti výstupu z trhu práce. Posun důchodového věku je zde ztotožněn s rozhodnutím o pozdějším odchodu z trhu práce.

Celková míra participace ve věkové skupině nad 15 let klesá u mužů zhruba do poloviny tohoto století a po té je již relativně stabilní. U žen je patrný určitý nárůst do roku 2020 a po té pokles do zhruba poloviny tohoto století, který je stejně jako u mužů následován obdobím, kdy je tato míra relativně stabilní. Vývoj této míry v čase je významně ovlivňován úpravami důchodového věku a popsání situace platí pro důchodový věk stanovený současnou legislativou (graf 22).

**Graf 22. Celková míra participace ve věkové skupině 15+**

*Pramen:* Závěrečná zpráva výkonného týmu

## C.2. DŮCHODOVÉ POJIŠTĚNÍ<sup>24</sup>

### C.2.1. PROJEKCE ZÁKLADNÍCH UKAZATELŮ

Mezi základní ukazatele systému důchodového pojištění patří

- Vývoj počtu plátců a důchodců
- Vývoj relace průměrného důchodu a průměrné mzdy
- Vývoj příjmů, výdajů, salda a kumulovaného salda

Oproti naposledy zveřejněné zprávě nedošlo k žádnému opatření v důchodovém systému, které by mělo významný dopad do prováděných projekcí<sup>25</sup>. Zároveň nedošlo ani k revizi či aktualizaci demografických prognóz. Z výše uvedeného vyplývá, že nenastaly žádné skutečnosti, které by ovlivňovaly trendy uvedené v projekcích zveřejněných v poslední zprávě. Následující text je tedy pouze stručným shrnutím již dříve uvedených projekcí a z nich vyplývajících závěrů. Projekce jsou aktualizovány, ale pouze s ohledem na skutečný vývoj a očekávaný krátkodobý makroekonomický vývoj.

#### C.2.1.1. Vývoj počtu plátců a důchodců

Počet plátců v daném roce je dán demografickou strukturou populace, mírou ekonomické aktivity v jednotlivých věkových skupinách (resp. průměrnou ekonomickou aktivitou v populaci) a samozřejmě mírou nezaměstnanosti v daném roce. Míra nezaměstnanosti je významná spíše z krátkodobého pohledu, neboť v dlouhém horizontu převažuje efekt demografického vývoje.

Počet důchodců je dán, v závislosti na demografické struktuře, především důchodovým věkem (graf 23), který určuje potenciální počet starobních důchodců. Další faktory jako je míra invalidizace nemají při relativně mírném růstu důchodového věku tak zásadní vliv<sup>26</sup>.

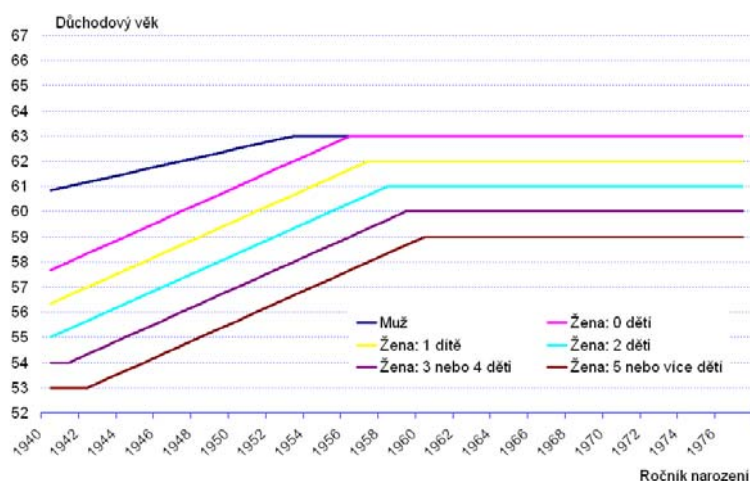
---

<sup>24</sup> Všechny výpočty vycházejí ze stavu konce roku 2003 a zohledňují úpravu redukčních hranic a valorizaci důchodů na rok 2004, 2005 a 2006.

<sup>25</sup> S výjimkou návrhu I. etapy důchodové reformy, který je ve zvláštní kapitole.

<sup>26</sup> V případě razantnějšího růstu důchodového věku ukazují modely významnější dopad i do počtu nestarobních důchodů.

**Graf 23. Vývoj důchodového věku**



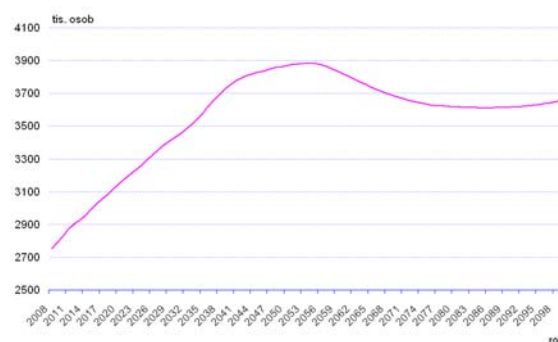
Pramen: MPSV

**Graf 24. Počet plátců**



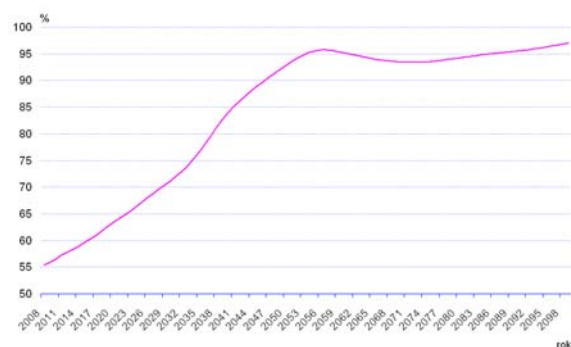
Pramen: MPSV

**Graf 25. Počet důchodců**



Pramen: MPSV

**Graf 26. Míra závislosti**



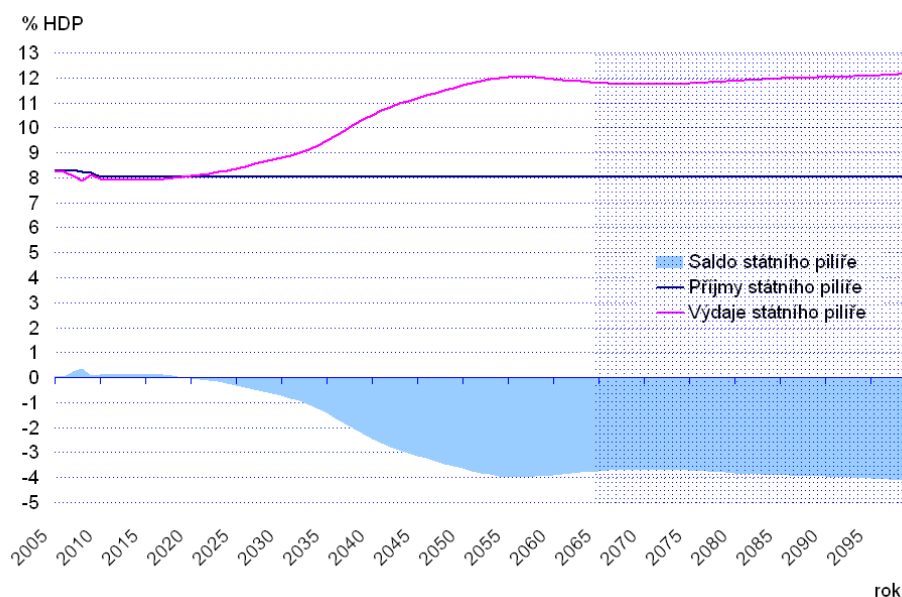
Pramen: MPSV

Rozhodující pro budoucí rovnováhu systému důchodového pojištění (průběžně financovaného) není samotný vývoj počtu plátců nebo důchodců, ale vývoj tzv. míry závislosti, která je podílem počtu důchodců vůči počtu plátců.

### C.2.1.2. Vývoj výdajů a celkového náhradového poměru <sup>27,28</sup>

Ve vývoji výdajů a salda důchodového systému se odráží očekávaná změna demografické situace, na kterou při současném nastavení jednotlivých parametrů důchodový systém v zásadě nijak nereaguje. Systém se dostává do permanentních deficitů, které se pohybují na úrovni okolo 4 % HDP. Po rychlém růstu, po roce 2020, se výdaje stabilizují na úrovni okolo 12 % HDP. Tento vývoj, přestože je dlouhodobě finančně neudržitelný (graf 27), je zásadním způsobem podmíněn valorizací vyplácených důchodů pouze na minimální zákonem stanovené úrovni. Nenaplnění této podmínky způsobí výrazně vyšší nárůst celkových výdajů.

**Graf 27. Vývoj příjmů, výdajů a saldo důchodového systému v % HDP<sup>29</sup>**



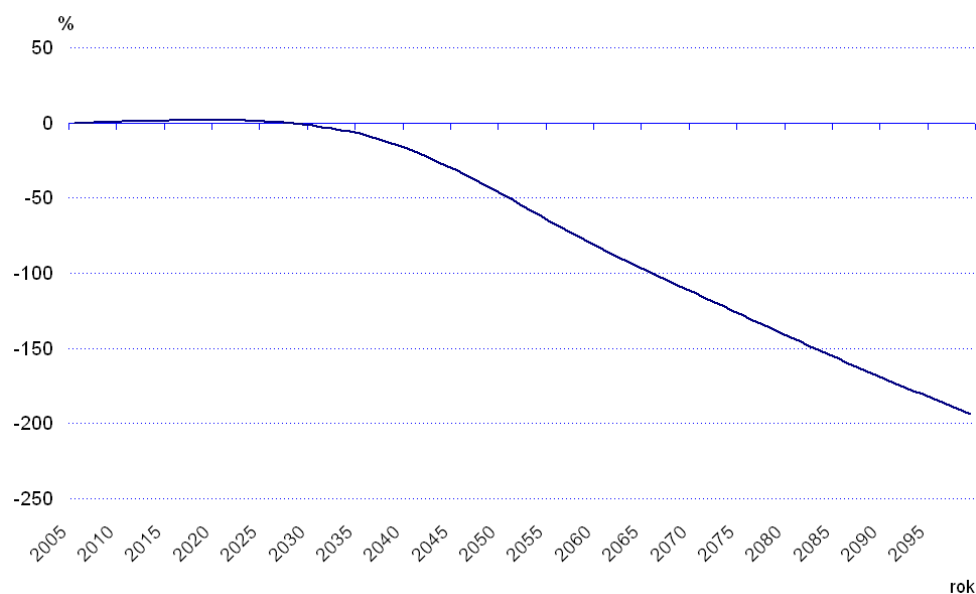
Pramen: MPSV

<sup>27</sup> Celkový náhradový poměr jako podíl průměrného starobního důchodu vůči průměrné mzdě

<sup>28</sup> Všechny scénáře nezohledňují připravovanou mimořádnou valorizaci důchodů od srpna 2008, která nijak dlouhodobě projekce neovlivní.

<sup>29</sup> Za předpokladu valorizace vyplácených důchodů pouze na úrovni zákonem stanoveného minima.

**Graf 28. Kumulované saldo v % HDP<sup>30</sup>**



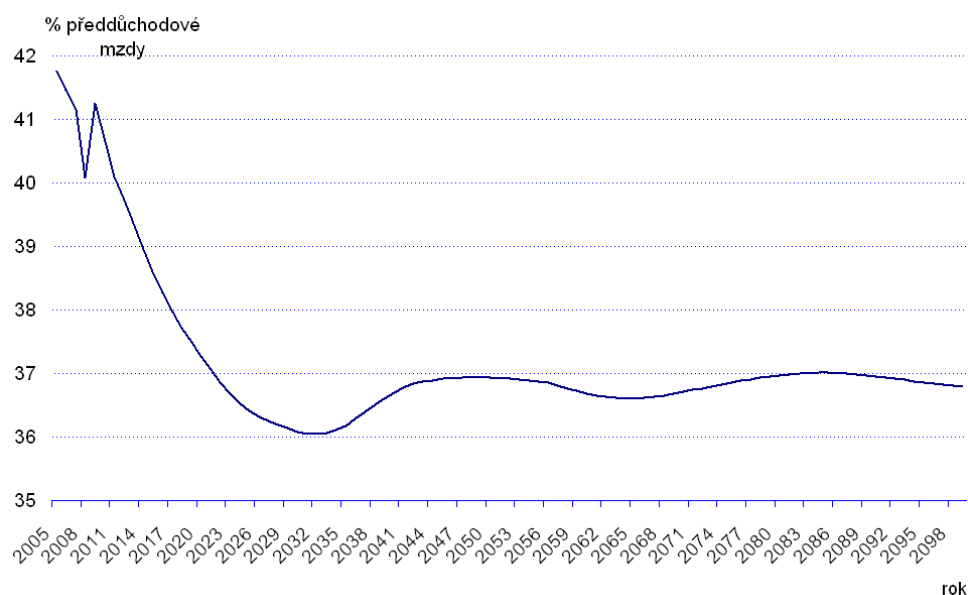
Pramen: MPSV

U celkového náhradového poměru se v následujících zhruba 20 letech bude projevovat rostoucí podíl předčasných starobních důchodů na celkovém počtu vyplácených starobních důchodů. Zvyšování podílu předčasných starobních (tj. nižších) důchodů povede k poklesu náhradového poměru. Zároveň se projeví zvýšený růst cen v roce 2008 skokovým růstem náhradového poměru v roce 2009<sup>31</sup>.

<sup>30</sup> U kumulace přebytků se předpokládá jejich umístění na kapitálovém trhu v portfoliu 50 % akcie a 50 % obligace, tj. s příslušnou výnosností. Při vytváření dluhu je předpoklad jeho krytí vládními dluhopisy tj., i s příslušným úrokem. Zde je třeba upozornit na fakt, že jde o projekci, která nezohledňuje vedlejší dopady, zde např. vlivu dluhu v řádu stovek procent HDP na úrokové míry na vládních dluhopisů.

<sup>31</sup> Projekce nezohledňuje dopad mimořádné valorizace v roce 2008, který mírně vyhlazuje tvar křivky náhradového poměru.

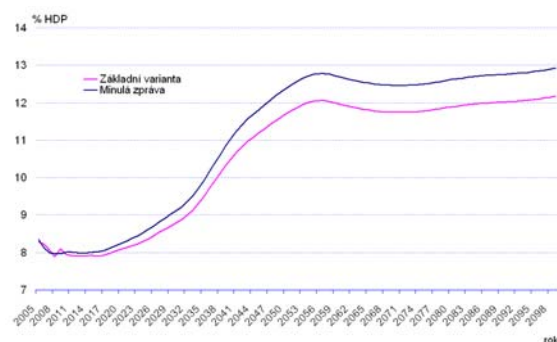
**Graf 29. Celkový náhradový poměr v %**



Pramen: MPSV

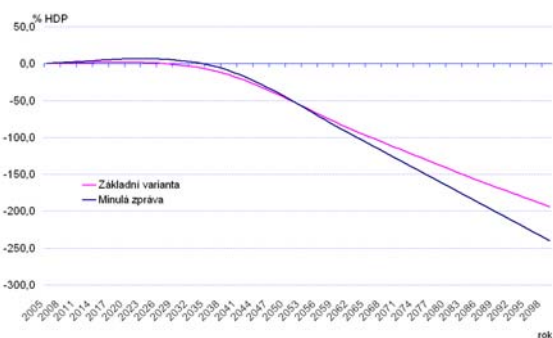
Ve srovnání s předchozí zprávou došlo k určitým posunům v projekcích, které byly způsobeny jednak odlišným ekonomickým vývojem (vyšší růst HDP a mezd a nižší nezaměstnaností) a také odlišným (oproti předpokladu pro dlouhodobé projekce) nastavením (resp. úpravou) parametrů důchodového vzorce (redukční hranice a základní výměra) a valorizací důchodů, v neposlední řadě též zavedením maximálního vyměřovacího základu pro pojistné. Srovnání ukazuje, že rozdíly se projevují především směrem k budoucímu vývoji, kde vychází nižší úroveň celkových výdajů a celkového náhradového poměru, což je dáno především rychlejším očekávaným růstem mezd do roku 2010.

**Graf 30. Výdaje důchodového systému**



Pramen: MPSV

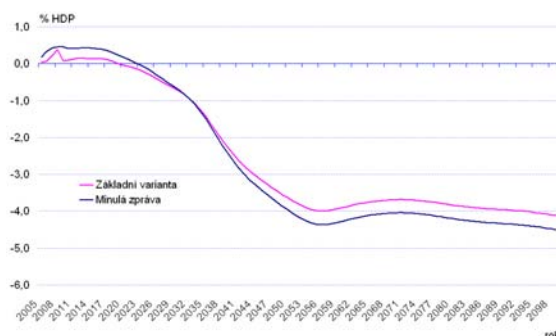
**Graf 31. Kumulované saldo**



Pramen: MPSV

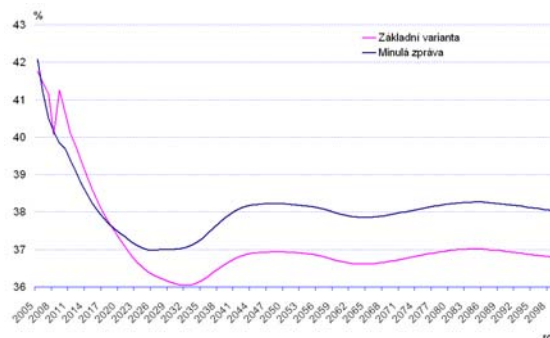


**Graf 32. Saldo důchodového systému**



Pramen: MPSV

**Graf 33. Celkový náhradový poměr**



Pramen: MPSV

### C.2.2. HODNOCENÍ VÝVOJE ZÁKLADNÍCH UKAZATELŮ

Očekávané stárnutí české populace charakterizované klesající úmrtností podpořenou nízkou porodností bude vytvářet rostoucí tlak na důchodový systém. V projektovaném období budou do důchodu vstupovat dvě silné generace (poválečná a generace 70. let). Poválečné generace se nezdají být pro důchodový systém až takovým problémem jako právě silné generace 70. let, pro které bude třeba vytvořit finanční rezervu na financování jejich důchodů resp. nutně dojde k navýšení výdajů na důchody ve vztahu k HDP. Přejít těchto generací z ekonomické aktivity do důchodu vede k prudkému zvýšení výdajů na důchody v poměru k HDP, které lze pozorovat mezi roky 2030 a 2050<sup>32</sup>.

Po roce 2060 se již výdaje stabilizují s tím, že se v systému vytváří každoroční deficit v řádu 4 % HDP. Úpravy v systému by proto měly směřovat k eliminaci těchto očekávaných deficitů s tím, že dočasný nárůst výdajů spojený se silnými generacemi 70. let by měl být kryt předem vytvářenou rezervou vznikající díky jejich zapojení na trhu práce.

Průměrná úroveň starobních důchodů ve vztahu k průměrné mzdě by měla v nejbližším období klesat, přičemž nejnižší úroveň by mělo být dosaženo okolo roku 2035. Tento pokles je pozorován i přes předpokládanou stabilní relativní úroveň u nově přiznávaných důchodů. Hlavním důvodem tohoto poklesu je rostoucí podíl krácených předčasných (tj. nižších) důchodů na celkovém počtu starobních důchodů. Omezeně působí i předpokládaná valorizace na zákonem stanovené minimální úrovni (100 % růstu cen a 1/3 růstu reálných mezd). Po roce 2035 by mělo dojít k mírnému nárůstu této relace a k její stabilizaci na úrovni okolo 37 %. Vzhledem k tomu, že očekávaný pokles výše uvedené relace je primárně způsoben chováním jednotlivců (preferencí předčasných důchodů) neměla by být cílem budoucích zásahů jeho eliminace.

<sup>32</sup> Dynamika růstu výdajů v poměru k HDP je výrazně ovlivněna nastavením parametrů důchodového systému, především důchodového věku (viz kapitola C.2.3.1)

### C.2.3. CITLIVOST ZÁKLADNÍCH UKAZATELŮ SYSTÉMU DŮCHODOVÉHO POJIŠTĚNÍ NA NĚKTERÉ PARAMETRY

Z pohledu probíhajících či budoucích diskusí o změnách důchodového systému v souvislosti s očekávanými dopady stárnutí populace je nutné ukázat efekty některých základních parametrů na celkovou budoucí stabilitu systému, a to v rámci různých citlivostních scénářů, které předpokládají změnu pouze v jednom specifickém parametru a nepředstavují komplexní reformní opatření. Mezi parametry, které nejvýznamnějším způsobem ovlivňují vývoj důchodového systému, resp. jeho salda je nastavení důchodového věku (resp. jeho úpravy) a způsob a vlastní výše valorizace vyplácených důchodů.

#### C.2.3.1. Další zvyšování důchodového věku

Pro demonstraci citlivosti byly, kromě zachování současného stavu (základní varianta), zvoleny 3 scénáře dalšího zvyšování důchodového věku nad rámec v současné době platné legislativy, a to další růst současným tempem na 65, 67 a 69 let. Vývoj důchodového věku v těchto scénářích ukazují následující grafy.

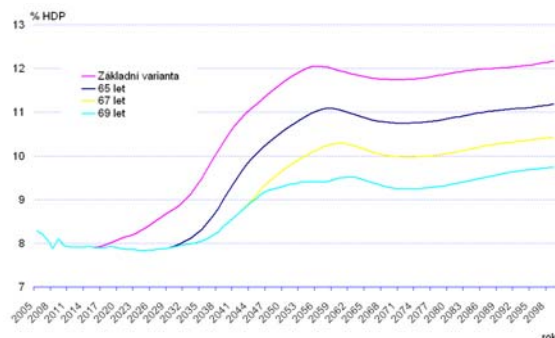
**Graf 34. Proces zvyšování důchodového věku na 65, 67 a 69 let**



Pramen: MPSV

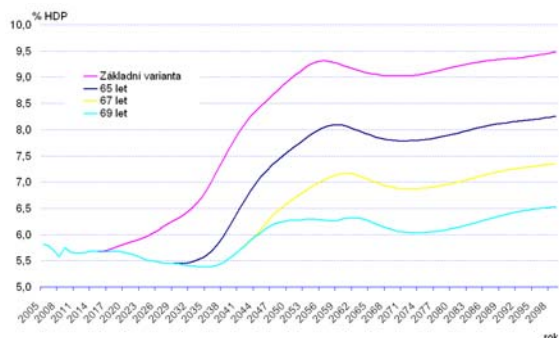
Ze základních ukazatelů jsou na výši důchodového věku nejvíce citlivé výdaje na důchody (jako podíl k HDP). V základní variantě výdaje rostou v dlouhém období na úroveň 12 % HDP. Zvýšení důchodového věku na 65 let (z 63 v základní variantě) redukuje výdaje důchodového systému v dlouhém období na 11 % HDP. Další zvýšení postupně na 67 let by vedlo k dlouhodobé stabilizaci výdajů na důchody na úrovni přibližně 10 % HDP. Pokud by zvyšování pokračovalo perspektivně až na úroveň 69 let, výdaje na důchody by byly dlouhodobě okolo 9,5 % HDP.

**Graf 35. Výdaje na důchody v % HDP**



Pramen: MPSV

**Graf 36. Výdaje na starobní důchody v % HDP**

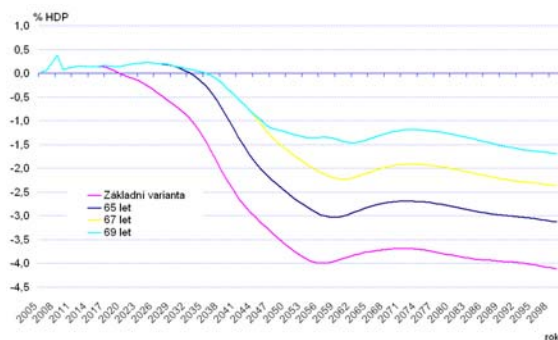


Pramen: MPSV

Ve scénářích s vyšším důchodovým věkem se významněji projevuje růst výdajů i mimo starobní důchody (především v důchodech invalidních).

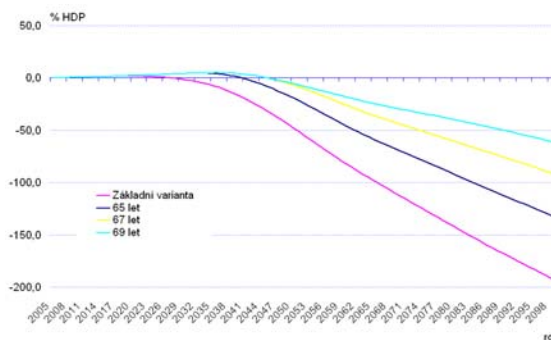
S ohledem na projektovanou stabilitu příjmů důchodového systému v relaci k HDP (vyplývá z konstrukce makroekonomického scénáře) je pro saldo systému zásadní vývoj výdajové strany. Ve srovnání se základní variantou vedou všechny scénáře zvyšující důchodový věk k lepšímu vývoji salda. Zvyšování důchodového věku oddaluje okamžik, kdy se systém změní z přebytkové do deficitní pozice.

**Graf 37. Saldo důchodového systému v % HDP**



Pramen: MPSV

**Graf 38. Kumulované saldo v % HDP**

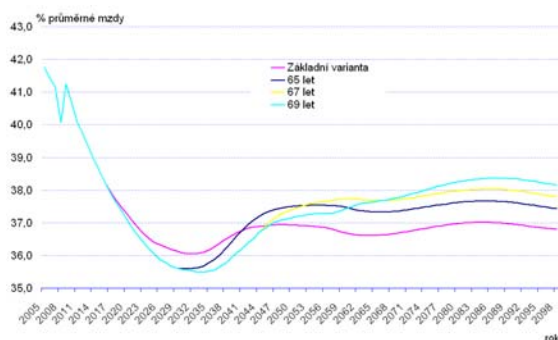


Pramen: MPSV

Nejvýrazněji se projevuje pozitivní efekt zvyšování důchodového věku v kumulovaném saldu systému, kdy při postupném růstu až na 69 let je kumulovaný dluh o téměř 140 % HDP nižší než v základní variantě, přičemž dosahuje stále významných 60 % HDP.

Scénáře pracující s různým důchodovým věkem se z hlediska celkového náhradového poměru příliš neliší. Dílčí odchylky odrážejí různé tempo přirozené obměny důchodů, které je oproti základní variantě ovlivněno procesem postupného zvyšování důchodového věku. S vyšším důchodovým věkem se oddaluje vstup nových důchodců do systému, kteří svými vyššími nově přiznanými důchody vytáhnou celkový náhradový poměr nahoru. V dlouhém období, po dokončení zvyšování důchodového věku platí, že růst důchodového věku vede k mírně vyššímu celkovému náhradovému poměru než v základní variantě. Důchody jsou totiž vypláceny kratší dobu, tzn. že relativně ve vztahu k průměrné mzdě se jejich úroveň sníží prováděnou (nižší než mzdovou) valorizací méně.

**Graf 39. Celkový náhradový poměr v %**



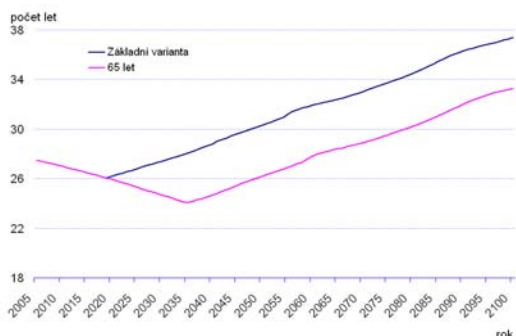
Pramen: MPSV

**Graf 40. Průměrná doba pobírání důchodu v letech – muži**



Pramen: MPSV

**Graf 41. Průměrná doba pobírání důchodu v letech – ženy**



Pramen: MPSV

**Tabulka 52. Střední délka života ve věku 60 a 65 let**

|                                  |     | 2005 | 2010 | 2020 | 2030 | 2040 | 2050 | 2060 | 2070 | 2080 | 2090 | 2100 |
|----------------------------------|-----|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| <b>Střední délka života muži</b> |     |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| v 60 letech                      | let | 20,2 | 21,1 | 22,7 | 24,1 | 25,5 | 27,0 | 28,3 | 29,5 | 30,7 | 31,8 | 32,7 |
| v 65 letech                      | let | 17,0 | 17,7 | 19,1 | 20,2 | 21,5 | 22,8 | 24,1 | 25,2 | 26,3 | 27,4 | 28,3 |
| <b>Střední délka života ženy</b> |     |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| v 60 letech                      | let | 25,0 | 25,8 | 27,2 | 28,4 | 29,9 | 31,4 | 32,9 | 34,1 | 35,6 | 37,3 | 38,4 |
| v 65 letech                      | let | 20,9 | 21,6 | 22,9 | 24,1 | 25,5 | 26,9 | 28,4 | 29,5 | 31,0 | 32,8 | 33,9 |

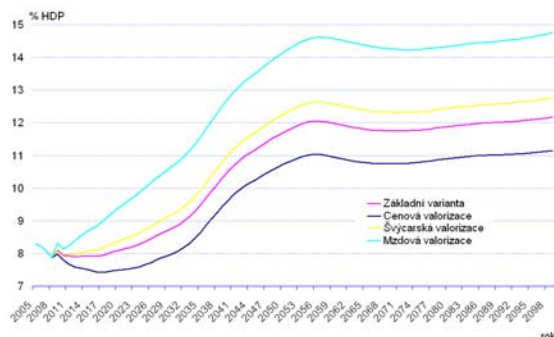
Pramen: MPSV

### C.2.3.2. Způsob valorizace vyplácených důchodů

Pro demonstraci citlivosti byly zvoleny další 4 scénáře, a to valorizace pouze podle růstu cen (CPI), dle růstu cen a 1/3 růstu reálné mzdy (minimální valorizace dle zákona – základní varianta), tzv. švýcarská valorizace (1/2 růstu cen a 1/2 růstu nominální mzdy) a plně mzdová valorizace.

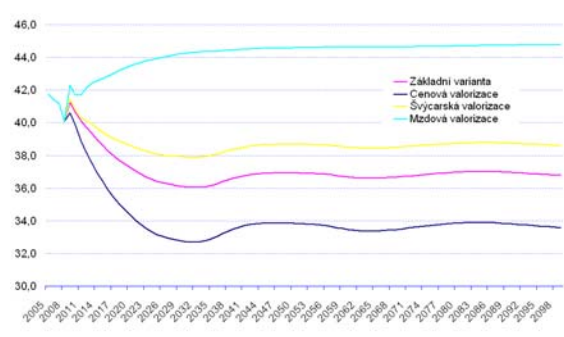
Změny valorizačního schématu ovlivňují výdaje důchodového systému výlučně prostřednictvím dopadů do relativní výše vyplácených důchodů. Nemění se počet přiznaných a vyplácených důchodů, ani výše a náhradový poměr nově přiznaného důchodu. Rozdíly ve výši výdajů v jednotlivých valorizačních variantách lze plně vysvětlit porovnáním celkového náhradového poměru.

**Graf 42. Výdaje na důchody v % HDP**



Pramen: MPSV

**Graf 43. Celkový náhradový poměr v %**



Pramen: MPSV

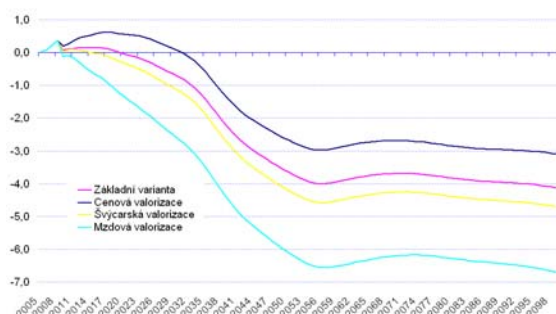
Výdaje důchodového systému jsou nejnižší při nejméně štedré valorizační variantě, kterou je cenová valorizace. Naopak mzdová valorizace a švýcarská

valorizace (při dané konstelaci cenového a mzdového růstu) zajišťují rychlejší růst vyplácených důchodů než základní varianta.

Při *mzdové valorizaci* se saldo důchodového systému přehoupne do deficitu již v roce 2009 a od tohoto roku je kumulován dluh systému, který lze na konci horizontu projekce vyčíslit na téměř 350 % HDP. Vysoký dluh systému je bezprostředním důsledkem vysokých dlouhodobých deficitů pohybujících se řádově kolem 6,5 % HDP ročně. Taktéž při švýcarské valorizaci je dočasný polštář, vytvořený restrukturalizací pojistné sazby realizované v roce 2004, vyčerpán dříve než v základní variantě. Od roku 2014 bude důchodový systém vykazovat permanentní deficit. Jejich výše se dlouhodobě ustálí na úrovni mírně kolem 4,5 % HDP. Přebytky důchodového systému budou v této variantě vyčerpány kolem roku 2020, kdy se kumulované saldo systému dostane do červených čísel. Na konci roku 2100 dosáhne dluh důchodového systému 230 % HDP.

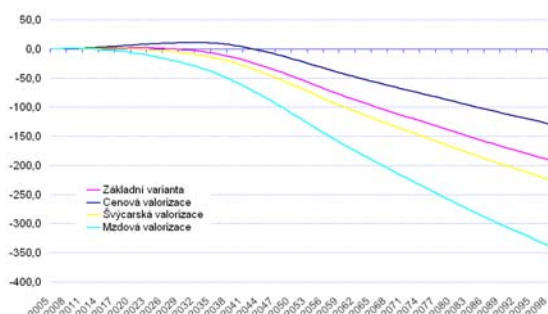
*Cenová valorizace* oddaluje okamžik, kdy se dostane důchodový systém do deficitu, do roku 2031. Do tohoto roku vykazuje důchodový systém přebytky do 1 % HDP. Avšak v dlouhém období vykazuje i tato varianta vysoké deficity, které dosahují 3 % HDP. Ani omezení růstu důchodů při aplikaci cenové valorizace tak nedokáže zabránit rychlému růstu výdajů po roce 2030. Do roku 2030 by byly nakumulovány přebytky ve výši cca 10 % HDP. Ty by umožnily financovat deficity důchodového systému do roku 2043. Avšak na konci horizontu projekce by byl vykázán dluh dosahující více jak 130 % HDP.

**Graf 44. Saldo důchodového systému v % HDP**



Pramen: MPSV

**Graf 45. Kumulované saldo v % HDP**



Pramen: MPSV

#### C.2.4. PROJEKCE DOPADU PARAMETRICKÝCH ZMĚN NA VÝVOJ ZÁKLADNÍCH UKAZATELŮ DŮCHODOVÉHO POJIŠTĚNÍ

Jak bylo uvedeno v podkapitole A.2.1., byl v rámci první etapy důchodové reformy (schválen) návrh parametrických změn v základním důchodovém pojištění. Tyto změny zahrnují zejména pokračování v postupném zvyšování důchodového věku na 65 let pro muže, bezdětné ženy a ženy, které vychovaly jedno dítě a na 62-64 let pro ostatní ženy, postupné prodloužení doby pojištění potřebné pro vznik nároku na starobní důchod z 25 roků na 35 roků včetně náhradních dob pojištění nebo na 30 roků bez náhradních dob pojištění, omezení zápočtu náhradních dob pojištění a opatření k podpoře postupného odchodu do důchodu. V návaznosti na postupné zvyšování důchodového věku bude postupně prodlouženo i období pro předčasný odchod do starobního důchodu, a to až na 5 let při důchodovém věku 65

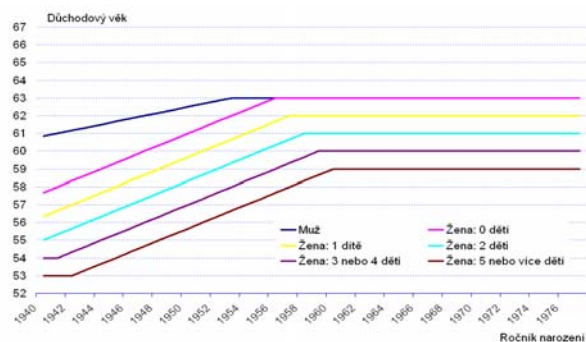


let. Rozšíření možnosti předčasného odchodu do starobního důchodu bude odpovídat i různá úroveň snížení procentní výměry důchodu, která bude závislá na délce období předčasného odchodu do starobního důchodu. Dále bude mimo jiné zavedena administrativní změna plného invalidního důchodu na důchod starobní při dosažení věku 65 let, nově vymezena invalidita ve třech stupních a sjednocena věková hranice pro „trvalý“ nárok na vdovský a vdovecký důchod.

#### C.2.4.1. Výdaje a saldo důchodového systému

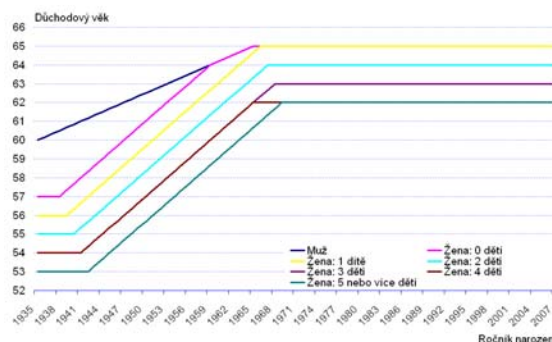
Změny (schválené) v rámci I. etapy důchodové reformy přispějí významným způsobem ke zlepšení finanční udržitelnosti systému základního důchodového pojištění. Realizace všech těchto opatření by měla za předpokladu valorizace důchodů na úrovni zákonem stanoveného minima vést ve středním a dlouhém horizontu k postupnému snížení celkových výdajů na důchody o zhruba 1 % HDP. Z hlediska ekonomických dopadů je přitom nejvýznamnějším opatřením další zvyšování důchodového věku.

**Graf 46. Zvyšování důchodového věku – současný stav**



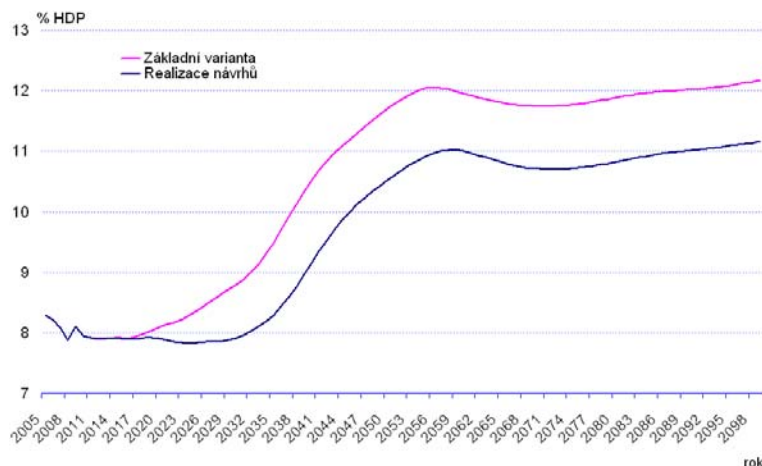
Pramen: MPSV

**Graf 47. Zvyšování důchodového věku – schválené změny**



Pramen: MPSV

**Graf 48. Výdaje na důchody v % HDP**

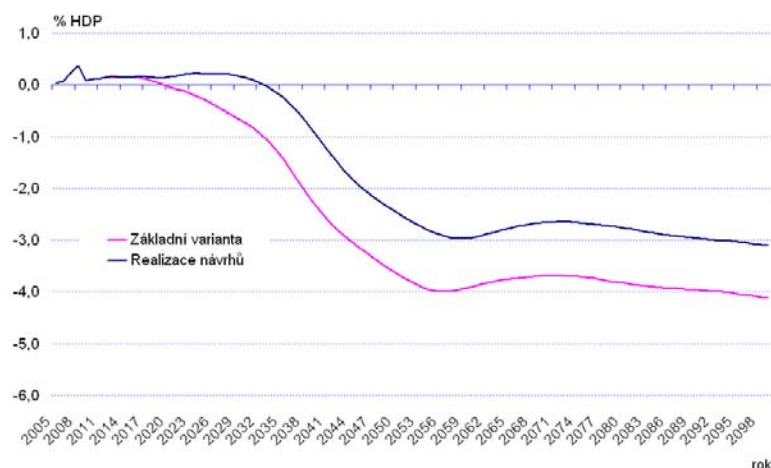


Pramen: MPSV

Podle projekce Výboru pro ekonomickou politiku a Evropské komise z roku 2005<sup>33</sup> patřila Česká republika k zemím s nejvyšším očekávaným nárůstem výdajů na důchody z veřejných důchodových systémů a desátými nejvyššími výdaji na tyto důchody v EU (bez Řecka) v roce 2050. Lze očekávat, že opatření přijatá v rámci první etapy důchodové reformy zlepší relativní pozici České republiky ve srovnání s ostatními členskými státy EU.<sup>34</sup>

Parametrické změny umožní vyrovnat saldo důchodového systému až těsně za rok 2030 (Graf 49). Oddálení okamžiku, kdy výdaje k danému roce převýší příjmy z pojistného na důchodové pojištění, vytvoří prostor pro přípravu a realizaci případných dalších opatření. Potřebu dalších změn naznačuje dlouhodobá projekce, podle níž bude systém přes zlepšení bilance vykazovat dlouhodobě deficit na úrovni zhruba 3 % HDP.

**Graf 49. Saldo důchodového systému v % HDP**



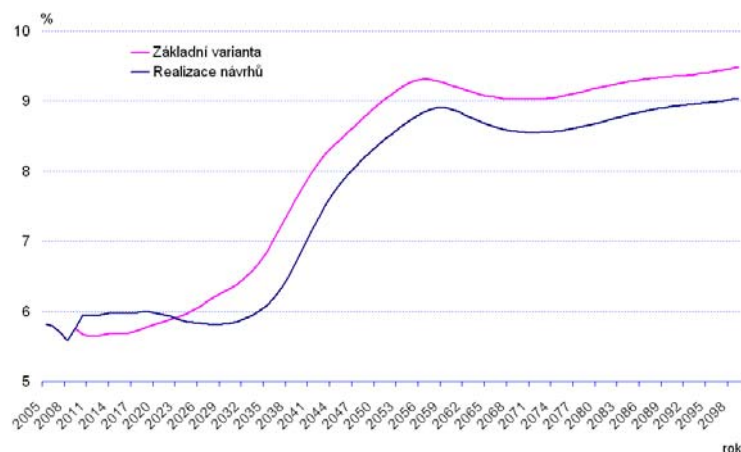
Pramen: MPSV

Ve výdajích v subsystémech starobních a invalidních důchodů se, kromě dalšího zvyšování důchodového věku, projeví „automatická“ změna plného invalidního důchodu na důchod starobní při dosažení věku 65 let. Toto opatření vede ke skokovému zvýšení výdajů na starobní důchody a odpovídajícímu snížení výdajů na důchody invalidní.

<sup>33</sup> Economic Policy Committee and the European Commission (2006): The impact of ageing on public expenditure: projections for the EU25 Member States on pensions, health care, longterm care, education and unemployment transfers (2004-2050).

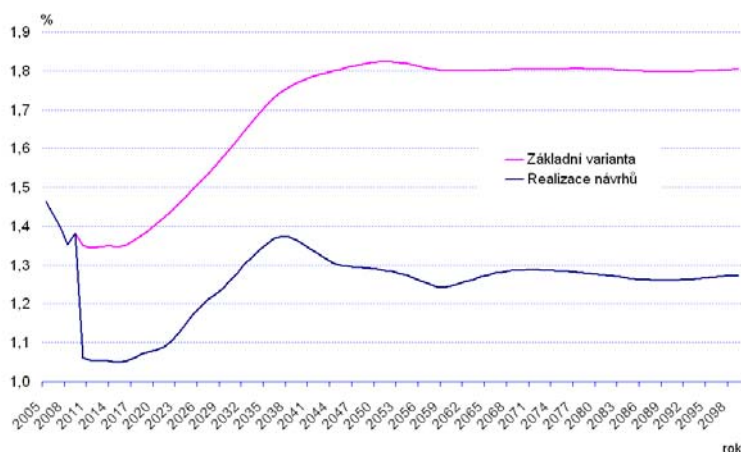
<sup>34</sup> Nová projekce bude publikována v prvním pololetí roku 2009.

**Graf 50. Výdaje na starobní důchody v % HDP**



Pramen: MPSV

**Graf 51. Výdaje na invalidní důchody v % HDP**



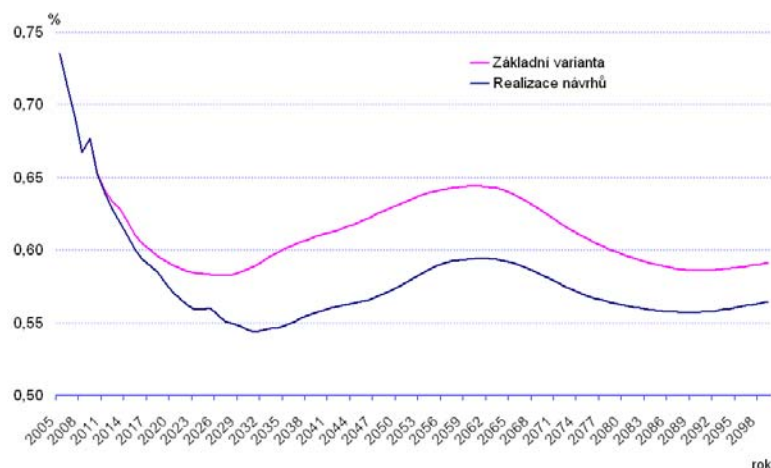
Pramen: MPSV

Z grafů 50 a 51 je patrné, že „přesun výdajů“ bude v prvním roce účinnosti zákona činit zhruba 0,3 % HDP a v čase se bude postupně zvyšovat, přičemž dlouhodobě bude dosahovat 0,5 - 0,6 % HDP. Tento růst je dán rostoucím počtem osob s plným invalidním důchodem, které jsou starší 65 let. Ve výdajích na invalidní důchody se postupně pozitivně projevuje zavedení třístupňové invalidity.

Výdaje na pozůstalostní důchody jsou ovlivněny sjednocením věku pro „trvalý“ nárok na vdovský či vdovecký důchod a jeho růstem, který je v souladu s růstem důchodového věku. Vzhledem k nízkému podílu výdajů na pozůstalostní důchody v % HDP a relativně malé změně, je úspora plynoucí z tohoto opatření nepatrná, byť se v čase zvětšuje a okolo roku 2050 dosahuje zhruba 0,06 % HDP. Následně dochází ke snížení dopadu k hodnotám okolo 0,03 % HDP.



**Graf 52. Výdaje na pozůstalostní důchody v % HDP**



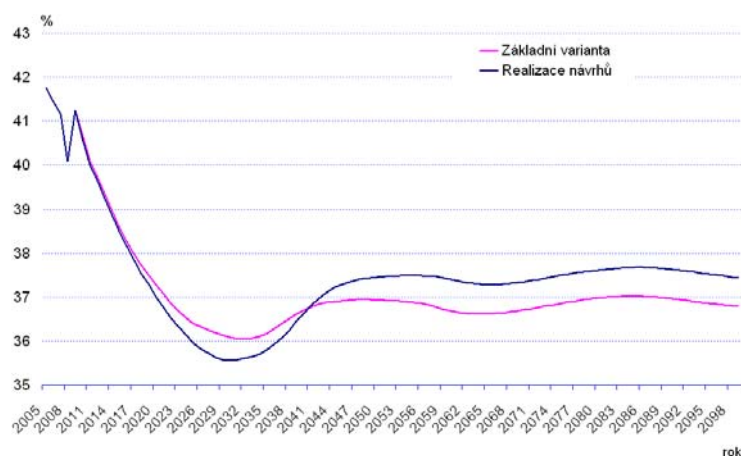
Pramen: MPSV

#### C.2.4.2. Náhradový poměr

Vývoj celkového náhradového poměru je ovlivněn i vývojem důchodového věku. Je vidět, že další zvyšování důchodového věku vede v krátkém období k dodatečnému poklesu celkového náhradového poměru (pod úroveň v základní variantě), přičemž následně dojde k jeho zvýšení až nad úroveň dosahovanou v základní variantě.

Změna části plných invalidních důchodů na starobní má určitý, byť zanedbatelný, negativní vliv na celkový náhradový poměr, a to zhruba 0,1 procentního bodu. To plyne z faktu, že plné invalidní důchody vyplácené po dosažení věku 65 let jsou v průměru nižší než důchody starobní, a to včetně předčasných starobních. V celkovém náhradovém poměru se projeví i vyšší koeficient pro krácení předčasných důchodů, ale pouze nepatrně, neboť podíl osob, které odcházejí do starobního důchodu o více jak 2 roky dříve před dosažením důchodového věku je pouze cca 10 %. Dopad prodloužení období pro předčasný odchod do starobního důchodu bude závislý na míře, s jakou bude tato možnost pojištěnci využívána.

**Graf 53. Celkový náhradový poměr v %**



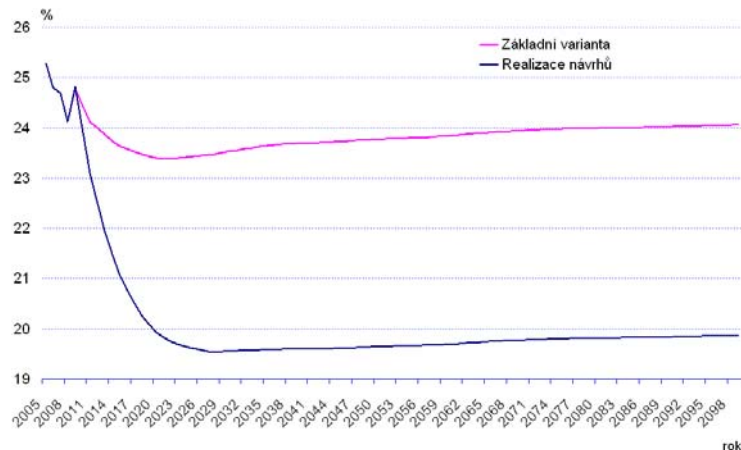
Pramen: MPSV

U náhradového poměru v subsystému částečných invalidních důchodů, které se postupně změny na invalidní důchody pro I. nebo II. stupeň invalidity, dojde

k poklesu, který je zapříčiněn nižší výší invalidních důchodů nově přiznávaných důchodů pro invaliditu I. stupně. Modelové výpočty ukazují, že přechodné období od současného systému částečných invalidních důchodů k novému systému invalidních důchodů pro I. a II. stupeň invalidity, by mělo trvat zhruba 20 let, tj. za rok 2030.

V cílovém stavu by potom relativní pokles úrovně vyplácených důchodů v tomto subsystému ve vztahu k průměrné mzdě měl být zhruba 18 %.

**Graf 54. Náhradový poměr u IČ resp. invalidních důchodů I. a II. stupně v %**



Pramen: MPSV

## C.2.5. ZÁVĚRY

**Na parametrické úpravy obsažené v první etapě důchodové reformy budou nutně navazovat další, především u důchodového věku**

Jak ukazují aktualizované projekce je důchodový systém v nastavení parametrů před realizací kroků obsažených v první etapě důchodové reformy dlouhodobě finančně neudržitelný a i při splnění relativně restriktivních předpokladů<sup>35</sup> by se již kolem roku 2020 propadl do permanentních deficitů, které by dlouhodobě dosahovaly úrovně 4 % HDP: dlouhodobá finanční neudržitelnost důchodového systému a jeho deficitní tendence jsou způsobeny především očekávaným demografickým vývojem spojeným se stárnutím populace vyznačujícím se narůstajícím počtem i podílem osob ve vyšších věkových skupinách.

Změny obsažené v první etapě důchodové reformy, především u důchodového věku, ale i v oblasti invalidních důchodů, reagují na tento očekávaný demografický vývoj a posilují krátkodobou a střednědobou udržitelnost. Nicméně i po realizaci těchto úprav zůstává důchodový systém dlouhodobě finančně neudržitelný s očekávanými deficity na úrovni 3 % HDP s tím, že se ale oddálil okamžik, kdy výdaje převýší příjmy z pojistného, a to o zhruba 13 let za rok 2030. Jde tedy o období následujících zhruba 25 let a v zásadě se kryje s obdobím, po které bude zvyšován důchodový věk s tím, že tyto pozitivní efekty jsou významným způsobem

<sup>35</sup> Jde především o předpoklad o valorizaci důchodů pouze na minimální zákonem dané úrovni.

podmíněny výše uvedenou restriktivní politikou zejména směrem k valorizaci vyplácených důchodů<sup>36</sup>.

Z výše uvedeného je patrné, že provedené parametrické úpravy nejsou z dlouhodobého pohledu postačující a nutně na ně budou navazovat další změny, a to především u důchodového věku.

Na druhou stranu je otázkou, zda je již v současné době vhodné provést definitivní úpravy důchodového věku (zákonnou úpravou) dále za horizont roku 2030, neboť s prodlužujícím se obdobím roste míra nejistoty v demografických prognózách. Nicméně lze považovat za přínosné, aby konkrétní návrh zákonné úpravy důchodového věku pro následující období byl doplněn dlouhodobou představou o jeho stanovení, která by byla revidována na základě aktuálních demografických prognóz a sloužila jako podklad při dalších úpravách.

V souvislosti s nastavením důchodového věku se objevují určité tendence směřující ke „zautomatizování“ procesu jeho úprav, a to bez nutnosti politické diskuse. Tato automatizace může být přímá (úprava důchodového věku na základě demografických dat – např. Dánsko) nebo nepřímá vazbou výše nově přiznaného důchodu na střední délku života nebo zavedením příspěvkově definovaných schémat (NDC či FDC). Tento automatismus ovšem může vést ke zvýšení nejistoty účastníků systému o tom, kdy budou moci odejít do důchodu (tj. jaký bude stanoven důchodový věk, resp. kdy bude jejich důchod dostatečný u DC schémat).

### **Parametrické změny je vhodné doplnit o reformu směřující k diversifikaci systému**

Přestože samotné zvyšování důchodového věku a jeho přizpůsobování měnícím se demografickým parametrům není možné považovat za reformu, neznamená to, že současný důchodový systém reformu nepotřebuje. Tato reforma by měla směřovat k diverzifikaci jak na straně příjmů, tak i výdajů systému, což by mělo vyústit k posílení jistoty přiměřených příjmů ve stáří. Reforma by tedy měla vést k:

- **posílení diferenciací důchodů u středních a vyšších příjmových skupin**  
Případné posílení ekvivalence důchodů je dáno možnostmi snížení úrovně důchodů u nižších příjmových skupin<sup>37</sup>. Prostor pro diferenciaci důchodů je dán rozdílem minimálního přiznávaného důchodu a důchodu průměrného. Možnosti diferenciací důchodů závisí také na úrovni stropu pojistného, který svým způsobem určuje do jaké míry má být řešena diferenciací v systému základního důchodového pojištění. Při relativně nízkém stropu pojistného bude diferenciací úkolem spíše doplňkových schémat a naopak při vysokém stropu či jeho neexistenci musí být řešena v systému základního důchodového pojištění.

---

<sup>36</sup> Realizace např. mzdové valorizace namísto na minimální úrovni by systém dostala do deficitu již kolem roku 2010, tedy dříve než začnou působit změny z I. etapy důchodové reformy..

<sup>37</sup> Obecně lze uvažovat i o cestě, která zachová úroveň důchodů u nižších příjmových skupin a posílí ekvivalenci prostřednictvím zvýšení příjmů (sazbou pojistného), což je ovšem při již tak vysoké sazbě pojistného v ČR na úrovni 28 % jen obtížně akceptovatelné.

Zvýšení ekvivalence, při udržení úrovně celkových nákladů systému a existující ochrany proti riziku chudoby ve stáří, by mělo být dosahováno u středních a vyšších příjmových skupin za cenu posílení nivelizace u důchodu nižších příjmových skupin. Tohoto lze dosáhnout např. kombinací ekvivalentního systému s minimálním důchodem, kdy část pojistného směřuje na krytí minimálního důchodu a zbytek do ekvivalentního (nejlépe DC) schématu. Další možností může být kombinace určité formy rovného důchodu s ekvivalentním schématem, kdy nároky v ekvivalentním schématu jsou získávány až od určité úrovně příjmu. Do stanovené úrovně příjmu je odváděno pojistné pouze do schématu rovného důchodu a nad tuto úroveň je část pojistného směřována do ekvivalentního (nejlépe DC) schématu. Obě uvedené možnosti by umožňovaly zapojení fondové složky financování.

## C.3. NEMOCENSKÉ POJIŠTĚNÍ

### C.3.1. PROJEKCE A HODNOCENÍ VÝVOJE

Bilance nemocenského pojištění závisí na výši vyměřovacích základů pro pojistné a pro dávky, na pojistné sazbě, úspěšnosti výběru pojistného, nemocnosti a na parametrech konstrukce. Projekce plátců pojistného a příjemců dávek není pro projekce ukazatelů nemocenského pojištění základním vypovídajícím prvkem, protože na rozdíl od důchodového pojištění je v systému nemocenského pojištění okruh plátců pojistného a příjemců dávek zhruba stejný.

**Vývoj počtu plátců pojistného a příjemců dávek** nemocenského pojištění je určen demografickou strukturou populace a ekonomickou aktivitou v různých věkových skupinách, dalším významným činitelem je vývoj nezaměstnanosti. Z důvodu dobrovolnosti OSVČ na účasti na nemocenském pojištění a odlišného způsobu stanovení pojistného pro zaměstnance a OSVČ se rozlišují dvě skupiny pojištěnců: zaměstnanci a OSVČ. Podíl dobrovolně pojištěných OSVČ na celkovém počtu důchodově pojištěných OSVČ se postupně snižuje z 51 % v roce 2000 na 37 % v roce 2007. Vývoj počtu plátců pojistného, stejně jako počet příjemců dávek, bude v budoucnosti kopírovat vývoj počtu plátců pojistného na důchodové pojištění, avšak celkový absolutní počet nemocensky pojištěných bude nižší o ty OSVČ, které se dobrovolně nemocensky nepojistí (v současné době je to cca 500 tis. osob).

**Příjmy z pojistného** na nemocenské pojištění závisí na počtu plátců pojistného, výši vyměřovacího základu, pojistné sazbě a úspěšnosti výběru pojistného. V dlouhodobých projekcích budou příjmy v systému nemocenského pojištění stejně jako v důchodovém pojištění konstantní k HDP (kapitola C.2.1.2., graf 27), avšak absolutní výše se budou lišit podle stanovené výše příspěvkové sazby.

Ve **výdajích** na nemocenské pojištění se nová opatření plně projeví většinou v již nejbližším období, proto nemá dlouhodobá projekce takovou důležitost jako v systému důchodového pojištění. **Proto jsou upřednostňovány projekce krátkodobé.**

#### C. 3.1.1. Změny v nemocenském pojištění uskutečněné v roce 2008

##### C.3.1.1.1. Stabilizace veřejných rozpočtů

**V rámci zákona o stabilizaci veřejných rozpočtů č. 261/2007 Sb.,** byly k 1. 1. 2008 provedeny následující úpravy ve způsobu stanovení výše dávek nemocenského pojištění :

- a) pro rok 2008 se nezvýšily redukční hranice;
- b) pro stanovení výše nemocenského a podpory při ošetřování člena rodiny se z částky denního vyměřovacího základu počítá do první redukční hranice jen 90 % i po uplynutí prvních 14 dnů pracovní neschopnosti nebo potřeby ošetřování člena rodiny;
- c) za první tři kalendářní dny pracovní neschopnosti nenáleží nemocenské (náhrada mzdy);
- d) výše nemocenského (za kalendářní den) se stanoví z denního vyměřovacího základu sazbou 60 %, jedná-li se o 4. až 30. kalendářní den pracovní

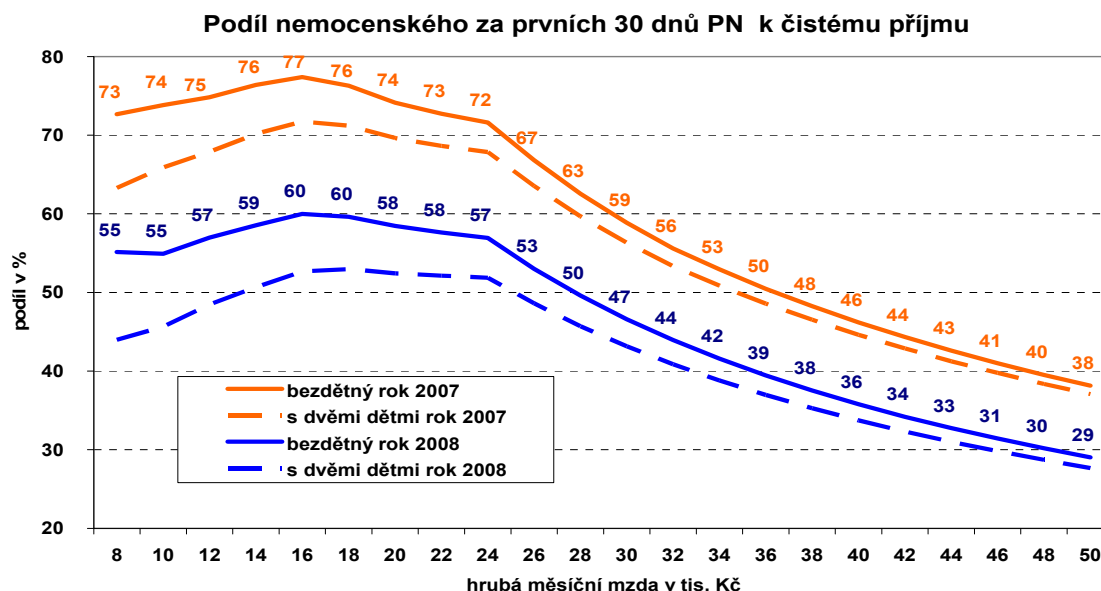
- neschopnosti, 66 %, jedná-li se o 31. až 60. kalendářní den pracovní neschopnosti a 72 % od 61. kalendářního dne pracovní neschopnosti;
- e) výše podpory při ošetřování člena rodiny (za kalendářní den) se stanoví z denního vyměřovacího základu sazbou 60 %.

### Finanční dopad na pojištěnce

Snížení úrovně nemocenského ukazuje následující graf, který porovnává podíl nemocenského ke čisté mzdě v roce 2008 s rokem 2007.

Zatímco v roce 2007 náhradový poměr u pojištěnců se mzdou do 24 tisíc Kč měsíčně přesahoval hodnotu 70 %, v roce 2008 je to o cca 15 procentních bodů méně. U pojištěnců s příjmem rovnajícím se dvojnásobku průměru poklesl náhradový poměr jen na cca 36 %. Podíl nemocenského k čisté mzdě je u pojištěnců s dětmi nižší, neboť čistá mzda zahrnuje i částku (890 Kč v roce 2008 a 500 Kč v roce 2007) na každé dítě.

**Graf 55. Podíl nemocenského za prvních 30 dnů PN k čistému příjmu**



Pramen: MPSV

**Hodnocení** na základě statistiky ČSSZ - převážně za pracovní neschopnost za leden až červen 2008.

- Počet proplacených dnů pracovní neschopnosti byl **o 7,8 mil. dnů, t.j. o 18 % nižší**, než ve stejném období roku 2007. Oproti roku 2007 došlo ke snížení počtu proplacených dnů ve všech měsících roku 2008. Nejvyšší pokles počtu proplacených dnů (téměř o ¼) byl zaznamenán za pracovní neschopnost v únoru a v červnu.
- Výdaje na nemocenské (1 dávka) činily pouze 83 % částky**, vyplacené ve stejném období minulého roku a byly tak o 2,5 mld. Kč nižší. Lednové výdaje (převážně za pracovní neschopnost z roku 2007) byly ještě o 13 % vyšší, než

v lednu roku 2007, avšak od února byl zaznamenán výrazný pokles výdajů. Nejvyšší snížení bylo za pracovní neschopnost v únoru, kdy bylo vyplaceno o 26 % finančních prostředků méně než ve stejném měsíci předchozího roku. Je třeba připomenout, že ke snižování výdajů dochází pouze u nemocenského, naproti tomu výdaje na peněžitou pomoc v mateřství neustále rostou.

- U zaměstnanců malých organizací **klesl počet případů pracovní neschopnosti** za první tři měsíce roku 2008 téměř o jednu třetinu (z 186 tis. na 123 tis.). Přitom největší pokles byl zaznamenán u počtu případů s délkou trvání kratší než 14 kalendářních dnů. Například počet případů s délkou trvání do jednoho týdne se snížil z 28 tisíc na 14 tisíc, tj. o jednu polovinu.

Zavedení karenční doby (doba, za kterou se neposkytuje nemocenské po dobu prvních 3 kalendářních dnů trvání pracovní neschopnosti nebo karantény) mělo přispět k zodpovědnému přístupu pojištěnců k pracovní neschopnosti, k omezení jejího zneužívání při krátkodobých pracovních neschopnostech, u nichž nelze objektivně prokázat oprávněnost uznání pracovní neschopnosti. Tento účel byl splněn.

### **3.1.1.2 Nález Ústavního soudu**

V dubnu 2008 Ústavní soud zrušil s účinností od 30. června 2008 institut tzv. karenční doby. Ústavní soud odůvodnil své rozhodnutí i porušením pojistného principu v nemocenském pojištění, neboť zaměstnanec zůstává v prvních 3 dnech pracovní neschopnosti bez prostředků, zatímco jeho povinnost platit pojistné zůstala nedotčena. V důsledku toho, že ÚS stanovil účinnost rozhodnutí tak, že vláda, Parlament a prezident nemohli v legislativním procesu schválit s účinností od 30. června 2008 právní úpravu reagující na nález ÚS, museli zaměstnavatelé a orgány nemocenského pojištění v krátké době po nabytí účinnosti nálezu ÚS opět měnit systém výpočtu nemocenského. Uvedené rozhodnutí znamená, že do 29. června 2008 se nemocenské poskytovalo až od čtvrtého kalendářního dne pracovní neschopnosti. Od 30. června 2008 výše nemocenského do 30. dne pracovní neschopnosti činila 60% denního vyměřovacího základu.

**Hodnocení** základě statistiky ČSSZ - převážně za pracovní neschopnost v červenci a v srpnu 2008.

- **Počet proplacených dnů za pracovní neschopnost** byl ve sledovaném období o 620 tisíc, **t. j. o 5 % nižší** než v červenci až srpnu roku 2007. Klesající trend počtu proplacených dnů pracovní neschopnosti v roce 2008 se zpomalil o 13 p. b., ale i tak byl uvedený počet dnů nejnižší ze všech červencových a srpnových hodnot v období od roku 2003.
- **Výdaje na nemocenské (1 dávka)** činily **96 % částky** vyplacené ve stejném období roku 2007 a byly tak o cca 150 mil. Kč nižší. Příznivý vývoj poklesu výdajů se zpomalil také o 13 p. b.

V důsledku rozhodnutí Ústavního soudu se zvýšily výdaje státního rozpočtu na nemocenské pojištění nejen z důvodu, že bylo poskytováno nemocenské za první 3 dny pracovní neschopnosti, ale i proto, že byl zmírněn příznivý vývoj poklesu pracovní neschopnosti.

Také se zvýšily výdaje na provádění nemocenského pojištění zaměstnavatelům a orgánům nemocenského pojištění. V důsledku toho, že účinnost

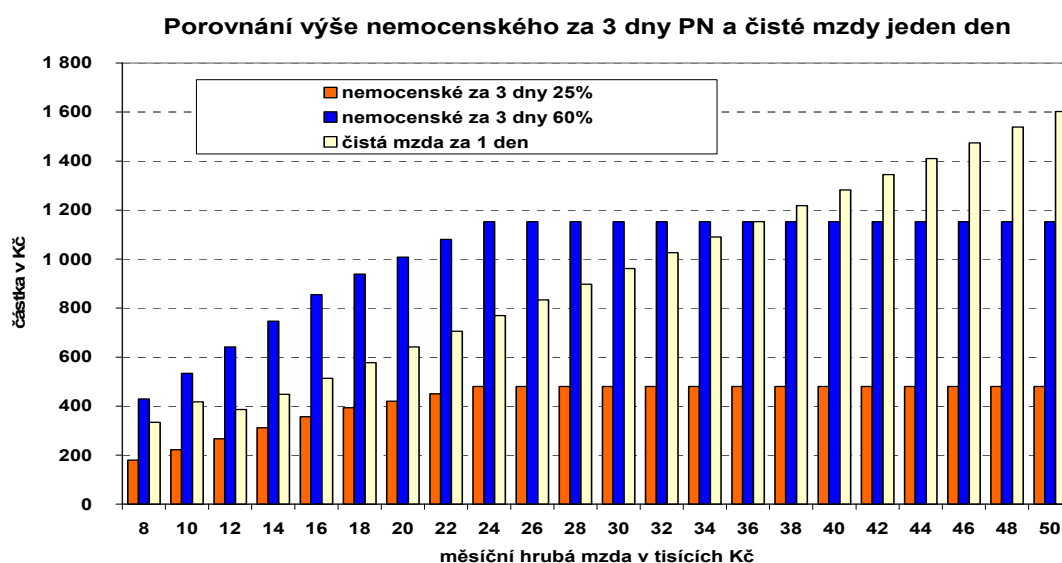
nálezu ÚS byla stanovena na 30. června 2008, musely být upraveny programy pro výpočet nemocenského i na část měsíce června.

### 3.1.1.3 Změny od 1.9.2008

Zákonem č. 305/2008 Sb. byla od 1. 9. 2008 snížena sazba pro výpočet nemocenského za první 3 kalendářní dny pracovní neschopnosti ze 60 % na 25 %.

Aby dávka nemocenského za první tři dny pracovní neschopnosti byla nižší než čistá mzda za jeden den, neměla by sazba pro denní nemocenské přesáhnout 35 %. Při nemocenském ve výši 60 % DVZ v prvních třech dnech pracovní neschopnosti je výhodné čerpat třídní nemocenské s počátkem v pátek nebo v sobotu a to pro všechny příjmové kategorie s hrubou mzdou až do výše 36 tis. Kč měsíčně. Následující graf ukazuje, že pojištěnci s měsíčním příjmem mezi 14 a 24 tisíci Kč v případě nemoci od pátku do neděle s denní sazbou 60% získají navíc polovinu až dvě třetiny čisté denní mzdy, než kdyby nebyli vůbec nemocní. Jednotlivé případy se liší nejen podle výše mzdy, ale i podle počtu pracovních dnů v měsíci.

**Graf 56. Porovnání výše nemocenského za 3 dny PN a čisté mzdy za jeden den**



Pramen: MPSV

Nižší podíl nemocenského za první tři dny PN k čisté mzdě za jeden den v prvních dvou uváděných pásmech je způsoben daňovými předpisy roku 2008. Vypočtená 15 % daň je nižší než sleva daně na poplatníka, proto se sleva (částka 2070 Kč měsíčně) projeví plně až od příjmu 12 tis. Kč. Zlom u obou křivek nastává v pásmu redukčních hranic pro stanovení denního vyměřovacího základu pro výpočet výše nemocenského.

Souhrn změn parametrů výpočtu nemocenských dávek v roce 2008 je uveden v následující tabulce:



**Tabulka 53. Parametry pro stanovení dávek nemocenského pojištění**

| PARAMETRY VÝPOČTU DÁVEK                    |                         |                                  |                                            |                                  |
|--------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------|
| Právní předpis                             | Zákon<br>č. 54/1956 Sb. | Reforma V R<br>z.č. 261/2007 Sb. | Nález Ústavního soudu<br>z.č. 166/2008 Sb. | Novela<br>z.č. 54/1956 Sb.       |
| Účinnost                                   | do 31. 12.<br>2007      | od 1. 1. 2008 do<br>29. 6. 2008  | od 30. 6. 2008 do 31.<br>8. 2008           | od 1. 9. 2008 do<br>31. 12. 2008 |
|                                            |                         | změna                            | změna                                      | změna                            |
| <b>Redukční sazba</b>                      |                         |                                  |                                            |                                  |
| Nemocenské 1.-14. den do 1. rh             | 90 % dvz                |                                  |                                            |                                  |
| do 2. rh                                   | 60 % dvz                |                                  |                                            |                                  |
| od 15. dne do 1. rh                        | 100 % dvz               | 90 % dvz                         |                                            |                                  |
| do 2. rh                                   | 60 % dvz                |                                  |                                            |                                  |
| Podpora při ošetřování 1.-14. den do 1. rh | 90 % dvz                |                                  |                                            |                                  |
| do 2. rh                                   | 60 % dvz                |                                  |                                            |                                  |
| člena rodiny od 15. dne do 1. rh           | 100 % dvz               | 90 % dvz                         |                                            |                                  |
| (POČR) do 2. rh                            | 60 % dvz                |                                  |                                            |                                  |
| Peněžitá pomoc v mateřství do 1. rh        | 100 % dvz               |                                  |                                            |                                  |
| do 2. rh                                   | 60 % dvz                |                                  |                                            |                                  |
| <b>Sazba pro denní dávku</b>               |                         |                                  |                                            |                                  |
| Nemocenské 1.-3. den                       | 25 % rdvz               | 0 % rdvz                         | 60 % rdvz                                  | 25 % rdvz                        |
| 4.-30. den                                 | 69 % rdvz               | 60 % rdvz                        |                                            |                                  |
| 31.-60. den                                | 69 % rdvz               | 66 % rdvz                        |                                            |                                  |
| od 61. dne                                 | 69 % rdvz               | 72 % rdvz                        |                                            |                                  |
| (POČR)                                     | 69 % rdvz               | 60 % rdvz                        |                                            |                                  |
| Peněžitá pomoc v mateřství                 | 69 % rdvz               |                                  |                                            |                                  |

Používané zkratky: rh = redukční hranice, dvz = denní vyměřovací základ,  
rdvz = redukovaný průměrný denní vyměřovací základ.

Pramen: MPSV

### C.3.1.2. Nový zákon o nemocenském pojištění

Od 1.1. 2009 nabude účinnosti nový zákon o nemocenském pojištění č. 187/2006 Sb. Původní účinnost tohoto zákona (1.1. 2007) byla odložena zákonem č. 585/2006 Sb. na 1.1.2008 a poté zákonem č. 261/2007 Sb. V souvislosti s novým zákonem nabývají účinnosti i změny v dalších zákonech navazujících na nový zákon o nemocenském pojištění, a to zejména v zákoníku práce (náhrada mzdy) a v zákoně o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti.

Nový zákon přináší proti stávající úpravě řadu změn. Jako nejdůležitější lze uvést:

- Komplexní úprava systému s výjimkou pojistného. Zákonem je pokryto pojištění zaměstnanců, příslušníků ozbrojených sil a osob samostatně výdělečně činných.
- Zvýšení zainteresovanosti zaměstnavatelů na výši pracovní neschopnosti svých zaměstnanců. Nemocenské náleží až od 15. dne trvání pracovní neschopnosti. Za prvních 14 dnů pracovní neschopnosti poskytuje zaměstnavatel náhradu mzdy.
- Přenesení provádění nemocenského pojištění ze zaměstnavatelů na okresní správy sociálního pojištění.
- Výše dávky více závisí na dosahovaném příjmu v důsledku zavedení třetí redukční hranice. Nové parametry konstrukce dávek podle nového zákona o nemocenském pojištění (po reformě veřejných rozpočtů jsou uvedeny v tabulce č.54)

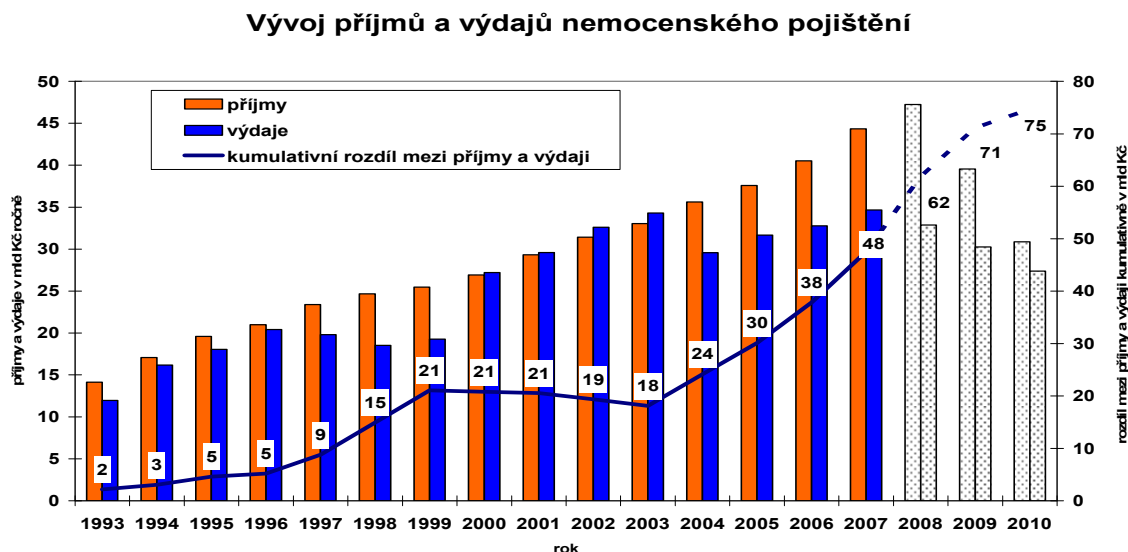
**Tabulka 54. Parametry pro stanovení dávek nemocenského pojištění**

| Zákon č. 187/2006 Sb.      |                | účinnost od 1.1.2009 |              |              |
|----------------------------|----------------|----------------------|--------------|--------------|
| Redukční sazba             |                | do 1.rh              | od 1.do 2.rh | od 2.do 3.rh |
| Náhrada mzdy               | 1.-14. den PN  | 90 % pdv             | 60 % pdv     | 30 % pdv     |
| Nemocenské                 | od 15. dne PN  | 90 % dvz             | 60 % dvz     | 30 % dvz     |
| Ošetrovné                  | od 1. dne      | 90 % dvz             | 60 % dvz     | 30 % dvz     |
| Peněžitá pomoc v mateřství |                | 100 % dvz            | 60 % dvz     | 30 % dvz     |
| Sazba pro denní dávku      |                |                      |              |              |
| Náhrada mzdy               | 1.-3. den PN   | 0%                   |              |              |
|                            | 4-14. den PN   | 60 % rdvz            |              |              |
|                            | 15.-30. den PN | 60 % rdvz            |              |              |
|                            | 31.-60. den PN | 66 % rdvz            |              |              |
|                            | od 61. dne PN  | 72 % rdvz            |              |              |
| Ošetrovné                  | od 1. dne      | 60 % rdvz            |              |              |
| Peněžitá pomoc v mateřství |                | 70 % rdvz            |              |              |

Používané zkratky: rh = redukční hranice, dvz = denní vyměřovací základ, pdv = průměrný denní výdělek, rdvz = redukovaný průměrný denní vyměřovací základ, rpvd = redukovaný průměrný denní výdělek.

Od roku 1993, kdy bylo v souvislosti s daňovou reformou zavedeno pojištění na nemocenské pojištění, se roční rozdíly mezi příjmy z pojistného na nemocenské pojištění a výdaji na dávky nemocenského pojištění pohybují v částce od mínus 1,3 mld. Kč až do plus 9,7 mld. Kč. Očekává se, že kumulovaný rozdíl mezi příjmy a výdaji přesáhne v roce 2008 již 60 mld. Kč, což je 15 % kumulovaných výdajů. Podle právního stavu platného k 1. 1. 2008 by se příjmy a výdaje systému nemocenského pojištění v období 2008 – 2010 vyvíjely tak, jak ukazuje graf 57.

**Graf 57. Vývoj příjmů a výdajů nemocenského pojištění**



Poznámka: Ve výdajích nejsou zohledněny správní výdaje.

Pramen: MPSV

Ve státním rozpočtu se příjmová a výdajová stránka systému nemocenského pojištění nebilancuje tak jako u důchodů, kde existuje samostatný účet. Pojistné na nemocenské pojištění je součástí příjmu státního rozpočtu a nemocenské dávky jsou jednou z položek výdajů státního rozpočtu. Systém hodnotí odděleně příjmy a výdaje.

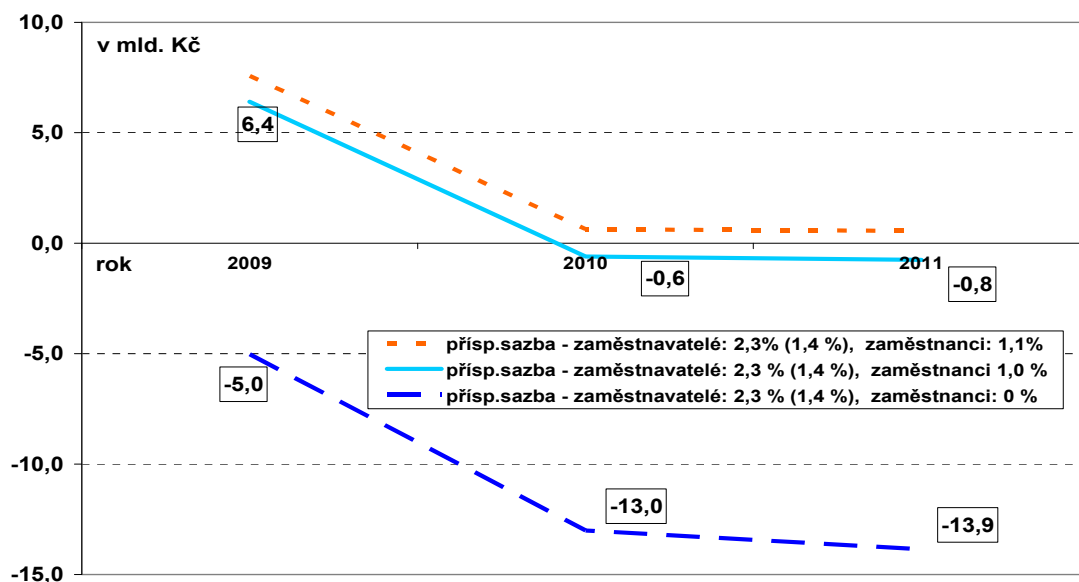
V roce 2009 budou zaměstnavatelé platit pojistné ve výši 2,3 % objemu vyměřovacích základů a bude jim refundována polovina vyplacené náhrady mzdy a od roku 2010 zaměstnavatelé, zaměstnávající více než padesát zaměstnanců a ti,

kteří se nepřihlásí k tzv. připojištění budou mít příspěvkovou sazbu 1,4 % a budou hradit náhradu mzdy svým zaměstnancům v plné výši.

V rámci snižování daňové zátěže a v souvislosti s rozhodnutím Ústavního soudu bude v roce 2009 zaměstnancům sníženo pojistné o 0,1 procentního bodu, takže budou platit pojistné ve výši 1% z objemu vyměřovacích základů. Další z možností, kterou vláda navrhla je, aby část výdajů na nemocenské dávky hradili pouze zaměstnavatelé a zaměstnanci na nemocenské pojištění neplatili vůbec. Pak by se na úhradě jedné části výdajů podíleli zaměstnavatelé a druhá část výdajů by byla placena z jiných zdrojů státního rozpočtu.

Bilanci systému nemocenského pojištění v období 2009-2011 pro různé pojistné sazby zaměstnanců ukazuje následující graf.

**Graf 58. Odhad rozdílu mezi příjmy a výdaji nemocenského pojištění v období 2009-2011**



Pramen: MPSV

V roce 2009 budou zaměstnavatelé platit pojistné ve výši 2,3 % z objemu vyměřovacích základů a v případě, že by zaměstnancům **zůstala stejná příspěvková sazba jako v roce 2008 tj. 1,1 %**, pak by příjmy z pojistného na nemocenské pojištění převýšily výdaje o cca 7,57 mld. Kč. Od roku 2010, kdy budou zaměstnavatelé odvádět pojistné ve výši 1,4 % z objemu vyměřovacích základů a náhrada mzdy bude refundována jen těm zaměstnavatelům s více než 50 zaměstnanci, kteří se k „připojištění“ přihlásí, byl by přebytek příjmů nad výdaji cca 0,5 mld. Kč.

Již schválené **snížení** pojistné sazby pro zaměstnance o **0,1 procentního bodu** (sazba pro zaměstnavatele bude 2,3% v roce 2009 a 1,4 % v roce 2010) znamená v roce 2009 přebytek příjmů nad výdaji o cca 6,4 mld., Kč a v dalších letech deficit ve výši 0,5 – 1 mld. .Kč

V případě, že **by zaměstnanci neplatili pojistné na nemocenské pojištění** vůbec, byly by výdaje na nemocenské dávky vyšší než příjmy z pojistného - v roce 2009 o 5 mld. Kč a v roce 2010 o cca 13 mld. Kč.

### **C.3.2. ZÁVĚRY**

Doposud byly v systému nemocenských dávek dvě hranice, které omezovaly započitatelný příjem pro výši dávek a pojistné bylo hrazeno stejným procentem z neredukovaných příjmů. Tím docházelo k významnému přerozdělování finančních prostředků mezi vysokopříjmovými a nízkopříjmovými pojištěnci. V době účinnosti nového zákona o nemocenském pojištění, který nově stanovil parametry konstrukce nemocenského, bude zavedením nových tří redukčních hranic výše dávky více než dosud závislá na předchozí mzdě pojištěnce, ze které je odváděno pojistné. Od roku 2008 je pojistné hrazeno z omezené výše příjmu. Snížením míry solidarity mezi vysokopříjmovými a nízkopříjmovými pojištěnci se posílí ekvivalence v systému.

V případě, že **by pojistné na nemocenské pojištění platili pouze zaměstnavatelé ve výši 1,4 %** z objemu vyměřovacích základů, příjmy z pojistného by nestačily na pokrytí výdajů a nemocenské dávky by musely být hrazeny též z jiných zdrojů než je pojistné.

# PŘÍLOHA

## I. PŘÍKLADY VÝPOČTU DÁVEK

### A. PŘÍKLAD VÝPOČTU DŮCHODU

#### Zadání

Muž narozený 1. 11. 1945 po skončení povinné devítileté školní docházky v roce 1961 studoval na střední a vysoké škole do 30. 6. 1969 a po ukončení studia byl nepřetržitě zaměstnán až do 31. 12. 2007. V roce 1993 byl nemocen 10 dnů, v roce 1994 byl nemocen 20 dnů a v 1996 byl nemocen 15 dnů. Od 1. 1. 2008 mu byl přiznán starobní důchod podle § 29 zákona č. 155/1995 Sb. („normální“ starobní důchod).

#### Výpočet

##### 1. Určení důchodového věku

Důchodového věku bylo dosaženo **1. 7. 2007**.

Věkové hranice 60 let bylo dosaženo 1. 11. 2005, tj. v desátém kalendářním roce po roce 1995, takže důchodový věk činí 60 let + 10 x 2 měsíce, tedy 61 let a 8 měsíců (§ 32 zákona č. 155/1995 Sb.).

##### 2. Určení doby pojištění získané do vzniku nároku na starobní důchod

Získaná doba pojištění činí 45 celých roků.

Do doby pojištění se započte v plné výši doba od počátku studia na střední škole do 18 let věku (1. 9. 1961 – 31. 10. 1963), tj. 791 dnů a doba zaměstnání (1. 7. 1969 – 31. 10. 2007), tj. 14 002 dnů. Doba studia po 18 roce věku (1. 11. 1963 – 30. 6. 1969) se započte ve výši 80 %, tj. 1 656 dnů (2069 x 0,8). Celková doba pojištění tak činí 16 449 dnů, tj. **45 celých roků** a 24 dnů (16449 : 365).

##### 3. Určení rozhodného období

Rozhodné období pro stanovení osobního vyměřovacího základu bude v tomto případě dvaadvacetileté, a budou jej tvořit **roky 1986 až 2007** (rok 2007 je poslední rok před rokem přiznání důchodu).

##### 4. Dále je třeba

- za jednotlivé kalendářní roky rozhodného období zjistit výši vyměřovacích základů a počet dnů vyloučených dob (dále jen „VD“) – v tomto případě jde o dny nemoci uvedené v zadání,
- pro jednotlivé kalendářní roky „t“ rozhodného období (s výjimkou kalendářního roku předcházejícího roku přiznání důchodu) zjistit z nařízení vlády výši všeobecných vyměřovacích základů (dále jen „VVZ<sub>t</sub>“) a výši příslušného přepočítacího koeficientu (dále jen „PK“), přičemž pro výpočet důchodu přiznaného v roce 2008 je PK<sub>2006</sub> = 1,0753 stanoven nařízením vlády č. 257/2007 Sb.,
- pro jednotlivé kalendářní roky rozhodného období stanovit koeficienty nárůstu všeobecného vyměřovacího základu (dále jen „KNVVZ“ přičemž platí že

$$KNVVZ_t = \frac{VVZ_{2006} \times PK_{2006}}{VVZ_t},$$

- stanovit roční vyměřovací základy pro jednotlivé kalendářní roky rozhodného období (dále jen „RVZ“ přičemž platí, že  $RVZ_t = VZ_t \times KNVVZ_t$ ).

Postup výpočtu vyplývá z následující tabulky:

| Rok  | VZ <sub>t</sub> (Kč) | VD (dnů) | VVZ <sub>t</sub> (Kč) | KNVVZ <sub>t</sub> | RVZ <sub>t</sub> (Kč) |
|------|----------------------|----------|-----------------------|--------------------|-----------------------|
| 1986 | 28 000               |          | 2 964                 | 7,2739             | 203 669               |
| 1987 | 30 000               |          | 3 026                 | 7,1248             | 213 744               |
| 1988 | 31 000               |          | 3 095                 | 6,9660             | 215 946               |
| 1989 | 33 000               |          | 3 170                 | 6,8012             | 224 440               |
| 1990 | 35 000               |          | 3 286                 | 6,5611             | 229 639               |
| 1991 | 41 000               |          | 3 792                 | 5,6856             | 233 110               |
| 1992 | 51 000               |          | 4 644                 | 4,6425             | 236 768               |
| 1993 | 63 000               | 10       | 5 817                 | 3,7063             | 233 497               |
| 1994 | 75 000               | 20       | 6 896                 | 3,1264             | 234 480               |
| 1995 | 96 000               |          | 8 172                 | 2,6382             | 253 267               |
| 1996 | 112 000              | 15       | 9 676                 | 2,2282             | 249 558               |
| 1997 | 131 000              |          | 10 696                | 2,0157             | 264 057               |
| 1998 | 146 000              |          | 11 693                | 1,8438             | 269 195               |
| 1999 | 161 000              |          | 12 655                | 1,7037             | 274 296               |
| 2000 | 175 000              |          | 13 490                | 1,5982             | 279 685               |
| 2001 | 193 000              |          | 14 640                | 1,4727             | 284 231               |
| 2002 | 211 000              |          | 15 711                | 1,3723             | 289 555               |
| 2003 | 229 000              |          | 16 769                | 1,2857             | 294 425               |
| 2004 | 249 000              |          | 17 882                | 1,2057             | 300 219               |
| 2005 | 266 000              |          | 18 809                | 1,1462             | 304 889               |
| 2006 | 289 000              |          | 20 050                | 1,0753             | 310 762               |
| 2007 | 315 000              |          | 21 527                | 1,0000             | 315 000               |

***Poznámka:** Koeficient nárůstu všeobecného vyměřovacího základu se stanoví s přesností na čtyři platná desetinná místa (číslíce na čtvrtém platném desetinném místě se přitom zaokrouhluje podle obecných pravidel). Roční vyměřovací základ se zaokrouhluje na celé koruny nahoru.*

##### 5. Stanovení osobního vyměřovacího základu (dále jen „OVZ“)

OVZ = měsíční průměr úhrnu RVZ za roky 1986 až 2007 =

$$= \frac{\text{úhrn RVZ}_{1986 \text{ až } 2007}}{\text{počet dní 1986 až 2007} - \text{VD}} \times 30,4167 = \frac{5\,714\,432}{8035 - 45} \times 30,4167 = \mathbf{21\,754 \text{ Kč}}$$

Vzhledem k tomu, že v rozhodném období, z něhož se zjišťují příjmy, jsou dny pobírání nemocenského (tzv. vyloučené doby), musí se při stanovení osobního vyměřovacího základu celkový počet dnů rozhodného období snížit o počet těchto dnů (v zadaném příkladu výpočtu o 45 dnů).

***Poznámka:** Osobní vyměřovací základ se zaokrouhluje na celé koruny nahoru.*

##### 6. Stanovení výpočtového základu (dále jen „VZ“)

**Redukce:** do 1. redukční hranice se počítá 100 % OVZ, od 1. redukční hranice do 2. redukční hranice se počítá 30 % OVZ, a od 2. redukční hranice se počítá 10 %

OVZ. Pro důchody přiznané v roce 2008 jsou redukční hranice stanoveny nařízením vlády č. 257/2007 Sb. ve výši 10 000 Kč a 24 800 Kč.

$$VZ = 10\,000 + (21\,754 - 10\,000) \times 30\% = \mathbf{13\,527\,Kč}$$

**7. Stanovení procentní výměry důchodu** (dále jen „PV“)

Výše PV činí za každý celý rok doby pojištění získané do vzniku nároku na starobní důchod 1,5 % VZ, tj.  $45 \times 1,5\% VZ = \mathbf{67,5\% VZ}$ , tedy 67,5 % z částky 13 527 Kč = **9 131 Kč** měsíčně.

*Poznámka: Minimální výše procentní výměry činí 770 Kč měsíčně.*

**8. Zvýšení procentní výměry za dobu výdělečné činnosti vykonávané po vzniku nároku** na starobní důchod

Zvýšení náleží za každých celých 90 kalendářních dnů (nezahrnuje se doba nemoci) a činí 1,5 % VZ za dobu získanou po 30. 6. 2001, za dobu před 1. 7. 2001 náleží zvýšení 1 %. Od 1. 7. 2007 do 31. 12. 2007, tj. za 184 kalendářních dnů, náleží zvýšení procentní výměry důchodu  $2 \times 1,5\% VZ$ , tj.  $3,0\% \times 13\,527 = \mathbf{406\,Kč}$ , takže

$$\text{celková PV} = 9\,131 + 406 = \mathbf{9\,537\,Kč} \text{ měsíčně.}$$

*Poznámka: Výše starobního důchodu se zaokrouhluje na celé koruny nahoru; přitom se zvláště zaokrouhlí výše starobního důchodu vypočtená ke dni vzniku nároku na důchod a zvláště případná částka zvýšení starobního důchodu za dobu zaměstnávání vykonávaného po vzniku nároku.*

**9. Stanovení základní výměry důchodu** (dále jen „ZV“)

ZV = **1 700 Kč** měsíčně (stanovena nařízením vlády č. 256/2007 Sb.).

**10. Valorizační zvýšení** podle nařízení vlády č. 256/2007 Sb. **nenáleží.**

**11. Celková výše starobního důchodu**

$$S = ZV + PV = 1\,700\,Kč + 9\,537\,Kč = \mathbf{11\,237\,Kč} \text{ měsíčně}$$

**Další příklady** orientačního výpočtu výše důchodu a informace o některých pojmech lze nalézt na internetových stránkách MPSV: <http://www.mpsv.cz> v sekci Důchodové pojištění – Kalkulačky.

## B. PŘÍKLADY VÝPOČTU DÁVEK NEMOCENSKÉHO POJIŠTĚNÍ <sup>38</sup>

Z nemocenského pojištění se vyplácejí **čtyři dávky**: nemocenské, podpora při ošetřování člena rodiny (POČR), peněžitá pomoc v mateřství (PPM) a vyrovnávací příspěvek v těhotenství a mateřství.

### Právní stav v období od 1.1. 2007 do 31.2.2008

Výpočet podle zákona č. 54/1956 Sb.

#### B.1. NEMOCENSKÉ

##### Zadání

Pracovník se stal práceneschopným 2. ledna a pracovní neschopnost (PN) trvala do 31. ledna (30 kalendářních dnů).

Jeho započitatelný příjem v měsících leden – prosinec činil **21 527 Kč**.

##### 1. Rozhodné období (365 kal. dnů)

rok 2007

*leden – prosinec 2006*

rok 2008

*leden – prosinec 2007*

##### 2. Denní vyměřovací základ

rok 2007 a 2008

Započitatelný příjem      258 324 Kč  
Denní vyměřovací základ    **707,74 Kč**

12 x 21 527  
258 324 / 365

---

<sup>38</sup> OBECNĚ - vymezení pojmů

- **Rozhodné období** je zpravidla období 12 kalendářních měsíců před kalendářním měsícem, ve kterém vznikla pracovní neschopnost (karanténa, potřeba ošetřování člena rodiny, či nástup na mateřskou dovolenou).
- **Denní vyměřovací základ** (DVZ) Započitatelný příjem (veškerý příjem podléhající odvodu pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti zúčtovaný zaměstnanci v rozhodném období) se dělí počtem kalendářních dnů připadajících na rozhodné období (do tohoto počtu dnů se však některé dny nezahrnují, aby neodůvodněně nedocházelo k rozmělnění výše denního vyměřovacího základu – např. dny poskytování nemocenského).
- **Redukce denního vyměřovacího základu** (DVZr) Pro redukci jsou stanoveny dvě hranice. V roce 2007 a 2008 je první redukční hranice 550 Kč, druhá redukční hranice 790 Kč.  
Rok 2007 Pro nemocenské a POČR za dobu prvních 14 kalendářních dnů pracovní neschopnosti se z částky 550 Kč počítá 90 %, z částky nad 550 Kč do 790 Kč se počítá 60 % a k částce nad 790 Kč se nepřihlíží. Pro PPM od 1. dne a pro nemocenské a POČR od 15. kalendářního dne pracovní neschopnosti se částka do 550 Kč počítá v plné výši, z částky nad 550 Kč do 790 Kč se počítá 60 % a k částce nad 790 Kč se nepřihlíží.  
Rok 2008 Pro nemocenské a POČR se z částky 550 Kč počítá 90 %, z částky nad 550 Kč do 790 Kč se počítá 60 % a k částce nad 790 Kč se nepřihlíží. Pro PPM od 1. dne se částka do 550 Kč počítá v plné výši, z částky nad 550 Kč do 790 Kč se počítá 60 % a k částce nad 790 Kč se nepřihlíží.
- **Denní dávka stanovená procentní sazbou:** Rok 2007 Nemocenské za 1. – 3. den PN činí **25 %** z DVZr, za 4. a další den PN činí **69 %** z DVZr; peněžitá pomoc v mateřství činí **69 %** z DVZr; podpora při ošetřování členy rodiny činí **69 %** z DVZr. Rok 2007 Nemocenské za 1. – 3. den PN činí **0 %** (60% a 25%) z DVZr, za 4. a další den PN činí **60 %** z DVZr; peněžitá pomoc v mateřství činí **69 %** z DVZr; podpora při ošetřování členy rodiny činí **60 %** z DVZr.



### 3. Redukce denního vyměřovacího základu<sup>39</sup>

rok 2007

**1. – 14. den PN**

**590 Kč**

$550 \times 90 \% + (707,74 - 550) \times 60 \%$

**od 15. dne PN**

**645 Kč**

$550 \times 100 \% + (707,74 - 550) \times 60 \%$

rok 2008

**od 1. dne**

**590 Kč**

$550 \times 90 \% + (707,74 - 550) \times 60 \%$

### 4. Denní dávka nemocenského<sup>38</sup>

od 1.1. do 31. 12. 2007

1. až 3. den PN **148 Kč**

$590 \times 25 \%$

4. až 14. den PN **408 Kč**

$590 \times 69 \%$

od 15. dne PN **446 Kč**

$645 \times 69 \%$

od 1.1. do 29. 6. 2008

od 4. do 30. dne PN **354 Kč**

$590 \times 60 \%$

od 30.3. do 31. 8. 2008

od 1. do 30. dne PN **354 Kč**

$590 \times 60 \%$

od 31.8. do 31. 12. 2008

1. až 3. den PN **148 Kč**

$590 \times 25 \%$

4. až 30. den PN **354 Kč**

$590 \times 60 \%$

### 5. Výše nemocenského za dobu nemoci 30 kalendářních dnů<sup>38</sup>

Od 1.1. do 31.12. 2007 **12 068 Kč**  $3 \times 148 + 11 \times 408 + 16 \times 446$

Od 1.1. do 29. 6. 2008 **9 558 Kč**  $27 \times 354$

Od 30.6. do 31. 8. 2008 **10 620 Kč**  $30 \times 354$

Od 1.9. do 31.12. 2008 **10 002 Kč**  $3 \times 148 + 27 \times 354$

## B.2. PODPORA PŘI OŠETŘOVÁNÍ ČLENA RODINY (POČR)

### Zadání

Pracovnice pečuje o nemocné dítě a podpora při ošetřování člena rodiny trvala od 4. ledna do 12. ledna (9 dnů, tj. maximální doba na 1 případ pro

---

<sup>39</sup> Výpočet se zaokrouhlí na celé Kč nahoru.

neosamělého rodiče). Její započitatelný příjem v měsících leden až prosinec činil **21 527 Kč** měsíčně.

### Výpočet

**1. Rozhodné období** (365 kal. dnů)

rok 2007

*leden – prosinec 2006*

rok 2008

*leden – prosinec 2007*

**2. Denní vyměřovací základ**

rok 2007 a 2008

Započitatelný příjem 258 324 Kč

12 x 21 527

Denní vyměřovací základ **707,74 Kč**

258 324 / 365

**3. Redukce denního vyměřovacího základu** <sup>40</sup>

rok 2007 a 2008

**od 1. dne PN**

**590 Kč**

$550 \times 90 \% + (707,74 - 550) \times 60 \%$

**4. Denní dávka** <sup>35</sup>

rok 2007

za každý den POČR **408 Kč**

$590 \times 69 \%$

rok 2008

za každý den POČR **354 Kč**

$590 \times 60 \%$

**5. Výše podpory při ošetřování člena rodiny za dobu 9 kalendářních dnů** <sup>339</sup>

rok 2007 **3 672 Kč**

9 x 408

rok 2008 **3 186 Kč**

9 x 354

### **B.3. PENĚŽITÁ POMOC V MATEŘSTVÍ (PPM)**

#### Zadání

Žena nastoupila na mateřskou dovolenou, která trvala od 4. ledna do 18. července (196 kalendářních dnů). PPM náleží po dobu 28 týdnů. Její započitatelný příjem v měsíci leden až prosinec činil 21 527 Kč měsíčně.

#### Výpočet

**1. Rozhodné období** (365 kal. dnů)

rok 2007

*leden – prosinec 2006*

rok 2008

*leden – prosinec 2007*

---

<sup>40</sup> Výpočet se zaokrouhlí na celé Kč nahoru.

## 2. Denní vyměřovací základ

rok 2007 a 2008

|                         |                  |               |
|-------------------------|------------------|---------------|
| Započitatelný příjem    | 258 324 Kč       | 12 x 21 527   |
| Denní vyměřovací základ | <b>707,74 Kč</b> | 258 324 / 365 |

## 3. Redukce denního vyměřovacího základu<sup>40</sup>

rok 2007 a 2008

**od 1. dne PN**

**645 Kč**

$550 \times 100 \% + (707,74 - 550) \times 60 \%$

## 5. Denní dávka<sup>36</sup>

rok 2007 a 2008

za každý den POČR **446 Kč** 645 x 69 %

## 6. Výše peněžité pomoci v mateřství za 196 kalendářních dnů

rok 2007 a 2008 **87 416 Kč** 446 \* 196

## B.4. VYROVNÁVACÍ PŘÍSPĚVEK V TĚHOTENSTVÍ A MATEŘSTVÍ

### Zadání

Pracovnice byla převedena na jinou práci z důvodu těhotenství dne 1. února, na mateřskou dovolenou nastupuje dne 1. května 2007 (2008). Před převedením její započitatelný příjem v měsících únor 2006 (2007) až leden 2007 (2008) činil 21 527 Kč měsíčně a po převedení činil v každém měsíci 15 070 Kč.

### Výpočet

## 4. Rozhodné období (365 kal. dnů)

rok 2007

*únor 2006 – leden 2007*

rok 2008

*únor 2007- leden 2008*

## 5. Denní vyměřovací základ

rok 2007 a 2008

|                         |                  |               |
|-------------------------|------------------|---------------|
| Započitatelný příjem    | 258 324 Kč       | 12 x 21 527   |
| Denní vyměřovací základ | <b>707,74 Kč</b> | 258 324 / 365 |

## 6. Redukce denního vyměřovacího základu<sup>41</sup>

rok 2007 a 2008

---

<sup>41</sup> Výpočet se zaokrouhlí na celé Kč nahoru.

**645 Kč**

$550 \times 100 \% + (707,74 - 550) \times 60 \%$

**1. Průměrná denní částka na 1 kalendářní den po převedení <sup>42</sup>,**

tj. průměr započitatelných příjmů připadající na 1 kalendářní den v jednotlivých kalendářních měsících po převedení

|        |                  |             |
|--------|------------------|-------------|
| únor   | <b>538,20 Kč</b> | 15 070 / 28 |
| březen | <b>486,13 Kč</b> | 15 070 / 31 |
| duben  | <b>502,33 Kč</b> | 15 070 / 30 |

**2. Denní vyrovnávací příspěvek v těhotenství a mateřství <sup>41</sup>,**

tj. rozdíl denního vyměřovacího základu zjištěného ke dni převedení a průměru započitatelných příjmů na 1 kalendářní den po převedení

rok 2007 a 2008

|        |               |              |
|--------|---------------|--------------|
| únor   | <b>107 Kč</b> | 645 – 538,20 |
| březen | <b>159 Kč</b> | 645 – 486,13 |
| duben  | <b>143 Kč</b> | 645 – 502,33 |

**3. Vyrovnávací příspěvek v těhotenství a mateřství za období od převedení do nástupu na mateřskou dovolenou**

rok 2007 a 2008

**12 215 Kč**

$107 \times 28 + 159 \times 31 + 143 \times 30$

Poznámka:

Vyrovnávací příspěvek v těhotenství a mateřství se poskytuje nejdéle do nástupu ženy na mateřskou dovolenou a po ukončení mateřské dovolené nejdéle do konce devátého měsíce po porodu.

***Výpočet výše dávek nemocenského pojištění podle právního stavu v roce 2008 a 2009 umožňuje kalkulačka na webových stránkách Ministerstva práce a sociálních věcí: [www.mpsv.cz](http://www.mpsv.cz) /sekce nemocenské pojištění / kalkulačka pro výpočet dávek v roce 2008 a kalkulačka pro výpočet nemocenských dávek v roce 2009.***

---

<sup>42</sup> Výpočet se zaokrouhlí na celé Kč nahoru.

## **II. PŘEHLED HLAVNÍCH OPATŘENÍ PŘIJATÝCH OD ROKU 1990**

### **A. DŮCHODOVÉ POJIŠTĚNÍ**

- **v letech 1990 až 1992**
  - ✓ Byla odstraněna diskriminace osob samostatně výdělečně činných (zejm. bylo zabezpečení osob samostatně výdělečně činných postaveno na roveň zabezpečení ostatních výdělečně činných osob) a byly zrušeny preference v důchodovém systému (zrušeny pracovní kategorie a osobní důchody). Tato opatření vedla k tomu, že prakticky všichni ekonomicky aktivní získávají důchodové nároky podle jednotných podmínek a byly tak vytvořeny i výhodné podmínky pro další reformní kroky.
  - ✓ Došlo k sjednocení provádění důchodového pojištění a nemocenského pojištění (nemocenské pojištění bylo převedeno z působnosti odborových orgánů, Českého svazu výrobních družstev a okresních národních výborů a organizačně sjednoceno s důchodovým pojištěním v rámci jednoho státního orgánu – nyní Česká správa sociálního zabezpečení – řízeného Ministerstvem práce a sociálních věcí).
  - ✓ Byla zavedena pravidelná valorizace důchodů – přijato první systémové valorizační opatření, které stanovilo podmínky a způsob pravidelného zvyšování důchodů.
- **v roce 1994**
  - ✓ Přijetí zákona o penzijním připojištění se státním příspěvkem. Český důchodový systém tak tvoří dva pilíře – základní povinný, dávkově definovaný a průběžně financovaný pilíř a doplňkový dobrovolný, příspěvkově definovaný a kapitálově financovaný pilíř penzijního připojištění se státním příspěvkem; součástí doplňkového dobrovolného pilíře je také soukromé životní pojištění.
- **v roce 1995**
  - ✓ Přijetí zákona o důchodovém pojištění. Do této nové právní úpravy byla zakotvena zásadní opatření, jako je postupné zvyšování věkové hranice pro nárok na starobní důchod, sjednocení systému, změna konstrukce výpočtu důchodu, která určitým způsobem reaguje na vývoj vnějších faktorů, nově byla definována plná (i částečná) invalidita s vazbou na procentní pokles schopnosti soustavné výdělečné činnosti v důsledku dlouhodobě nepříznivého zdravotního stavu, která nepřipouští dřívější tzv. profesní a stavovskou invaliditu, vedle dosavadní možnosti odchodu do dočasně kráceného předčasného starobního důchodu až o dva roky dříve před dosažením důchodového věku, která byla převzata z dosavadní právní úpravy, bylo nově umožněno odejít do trvale kráceného předčasného starobního důchodu, a to až o tři roky dříve před dosažením důchodového věku. Zákon o důchodovém pojištění představoval významný posun směrem k praxi obvyklé mezi členskými státy EU (např. nárok na důchody nebyl podmíněn pobytem na území ČR) a je v souladu s právem ES.

- **v roce 1996**
  - ✓ Byl zaveden zvláštní účet důchodového pojištění jako součást státních finančních aktiv, který umožňuje, i když v rámci státního rozpočtu, definovat bilanci základního důchodového pojištění. Prostředky tohoto účtu mohou být použity pouze na zvýšení dávek nebo na úhradu záporného salda pojistného na důchodové pojištění.
- **v roce 1997**
  - ✓ V rámci úsporných opatření došlo k omezení zápočtu většiny druhů náhradních dob pojištění a ke zpřísnění podmínek pro valorizaci důchodů.
- **v roce 1999**
  - ✓ Byla schválena novela zákona o penzijním připojištění se státním příspěvkem, která zvýšila míru bezpečnosti vkladů účastníků a rozšířila možnosti tohoto připojištění (zvýšení státního příspěvku, zavedení daňových úlev pro účastníky – zaměstnance a pro přispívající zaměstnavatele, stanoveny přísnější podmínky v penzijním připojištění).
- **v roce 2001**
  - ✓ Při stanovení výše důchodů byla více zohledněna pojistně matematická pravidla (zvýšení redukce procentní výměry za předčasný odchod do starobního důchodu a zvýhodnění odloženého odchodu do starobního důchodu).
- **v roce 2002**
  - ✓ Bylo zavedeno pravidelné zvyšování důchodů od ledna každého roku (poprvé od ledna 2003) a upřesněna pravidla pro zvyšování důchodů tak, aby o zvýšení mohlo být rozhodováno až na základě konečných statistických údajů a nikoliv pouze na základě odhadů těchto ukazatelů, s možností mimořádně zvýšit důchody mimo pravidelný termín při výraznějším růstu cen.
- **v roce 2003**
  - ✓ Od 1. ledna 2004 je účinné
    - zvyšování věkové hranice pro nárok na starobní důchod i po roce 2007 až do dosažení jednotné věkové hranice 63 let pro muže a bezdětné ženy s tím, že u ostatních žen zatím zůstane věková hranice diferencovaná podle počtu vychovaných dětí (59 až 62 let),
    - omezení možností odchodu do starobního důchodu před dosažením důchodového věku zrušením jednoho ze dvou typů předčasného starobního důchodu, a to dočasně kráceného,
    - redukce hodnocení doby studia pro účely důchodového pojištění,
    - zrušení podmínky umožňující nárok na výplatu starobního důchodu vedle příjmu z výdělečné činnosti v období dvou let po vzniku nároku na tento důchod pouze při nepřekročení stanovené hranice příjmu a zakotvení podmínky sjednání pracovněprávního vztahu nejdéle na dobu jednoho roku (dosud žádná lhůta stanovena nebyla),

- ▶ rozdělení samostatné výdělečné činnosti pro účely důchodového pojištění na hlavní a vedlejší.
- ✓ Byla schválena novela zákona o penzijním připojištění se státním příspěvkem, jejímž účelem bylo především dosažení harmonizace s právem EU.
- ✓ Byl s účinností od 1. února 2006 zrušen institut krácení částečných invalidních důchodů nebo zastavení jejich výplaty při překročení stanovené hranice příjmů z výdělečné činnosti.
- **v roce 2006**
  - ✓ Byla upravena výše vdovských důchodů nebo uvolnění jejich výplaty, jestliže ke krácení výše těchto důchodů nebo k nepřiznání jejich výplaty došlo podle předpisů platných před 1. lednem 1996 v důsledku existence tzv. „souběhového maxima“.
- **v roce 2007**
  - ✓ Změna právní úpravy spočívající v tom, že doba péče u všech pojištěnců, tj. u mužů i u žen, se prokazuje stejným způsobem, a to čestným prohlášením podaným spolu se žádostí o důchod.
- **v roce 2008**
  - ✓ Byla změněna podmínka pro valorizaci důchodů v mimořádném termínu (již při růstu cen aspoň o 5 %).
  - ✓ Byl zřízen jednotný účet rezervy pro důchodovou reformu.
- **schválené změny s účinností od 1. ledna 2010**

V rámci první etapy důchodové reformy byly schváleny změny základního důchodového pojištění s účinností od 1. ledna 2010. K hlavním přijatým opatřením patří:

  - ▶ postupné prodloužení doby pojištění potřebné pro vznik nároku na starobní důchod z 25 roků na 35 roků včetně náhradních dob pojištění nebo na 30 roků bez náhradních dob pojištění,
  - ▶ postupné omezení zápočtu náhradních dob pojištění i pro nárok na starobní důchod
  - ▶ plynulé pokračování v postupném zvyšování důchodového věku na 65 let u mužů a žen, které nevychovaly žádné dítě nebo jedno dítě a 62 až 64 let u žen (podle počtu vychovaných dětí), pokud vychovaly aspoň dvě děti a v souvislosti s tím i věkové hranice pro nárok na starobní důchod při získání kratší doby pojištění,
  - ▶ postupné prodloužení období pro předčasný odchod do starobního důchodu ze tří na pět roků,

- ▶ zrušení podmínky pro nárok na výplatu starobního důchodu vedle příjmu z výdělečné činnosti, která spočívá ve sjednání pracovního vztahu nejdéle na dobu jednoho roku,
- ▶ zvyšování procentní výměry starobního důchodu za dobu výdělečné činnosti po vzniku nároku na starobní důchod při souběžném pobírání tohoto důchodu v plné výši nebo při pobírání tohoto důchodu v poloviční výši,
- ▶ změna plného invalidního důchodu na důchod starobní ve stejné výši při dosažení věku 65 let,
- ▶ sjednocení dosavadní pevné věkové hranice pro „trvalý“ nárok žen na vdovský důchod a mužů na vdovecký důchod,
- ▶ nové vymezení invalidity (zavedení třístupňové invalidity)
- ▶ sjednocení věkové hranice, ke které se zjišťuje tzv. dopočtená doba pro výši procentní výměry invalidního důchodu, pro muže a ženy,
- ▶ zrušení doby studia získané v období po účinnosti návrhu zákona jako náhradní doby pojištění s výjimkou posuzování nároku na invalidní důchody
- ▶ zvýšení redukce procentní výměry při předčasném odchodu do důchodu, a to od třetího roku.

## **B. NEMOCENSKÉ POJIŠTĚNÍ**

- **v roce 1993**
  - ✓ Převedení lázeňské péče do systému zdravotního pojištění.
- **v letech 1993 až 1994**
  - ✓ Nemocenské se začalo poskytovat za kalendářní dny, vypočítávat z průměrné hrubé mzdy za kalendářní čtvrtletí předcházející pojistné události.
  - ✓ Zvýšen příjem rozhodný pro vstup do nemocenského pojištění ze 120 Kč na 400 Kč za kalendářní měsíc.
- **v letech 1995 až 1996**
  - ✓ Převedení přídavků na děti, porodného a pohřebného do systému státní sociální podpory; ze systému nemocenského pojištění byly nadále poskytovány kromě nemocenského ještě další tři dávky, a to podpora při ošetřování člena rodiny, peněžitá pomoc v mateřství a vyrovnávací příspěvek v těhotenství a mateřství.
  - ✓ Změna povinného nemocenského pojištění osob samostatně výdělečně činných na dobrovolné.
- **v roce 1999**
  - ✓ Byl zaveden systém redukčních hranic pro stanovení výše nemocenského a jejich pravidelná valorizace (každoročně k 1. lednu).



- **v roce 2002**
  - ✓ Bylo rozhodnuto (v souvislosti s řešením finančních dopadů povodně v roce 2002), že se redukční hranice pro stanovení výdělků rozhodných pro výpočet dávek nemocenského pojištění pro rok 2003 nezvýší.
- **v roce 2003**
  - ✓ S účinností od 1. ledna 2004 bylo
    - prodlouženo rozhodné období, ze kterého se zjišťuje denní vyměřovací základ pro stanovení dávek nemocenského pojištění, z kalendářního čtvrtletí na 12 kalendářních měsíců,
    - snížen denní vyměřovací základ pro výpočet nemocenského a podpory při ošetřování člena rodiny za dobu prvních 14 kalendářních dnů pracovní neschopnosti (karantény) nebo potřeby ošetřování
    - sníženo nemocenské za první tři kalendářní dny pracovní neschopnosti
    - prodloužena doba, po kterou nebudou zvyšovány redukční hranice denního vyměřovacího základu, i na roky 2004 a 2005
- **v roce 2006**
  - Byl přijat nový zákon o nemocenském pojištění. Jeho účinnost však byla odložena až na 1.1. 2009 (viz níže).
- **v roce 2007**

Byly přijaty změny s účinností od 1. ledna 2008, zejména

  - zavedení karenční doby pro poskytování nemocenského, tzn. neposkytování nemocenského za období prvních tří kalendářních dnů trvání dočasné pracovní neschopnosti či nařízené karantény,
  - nezvýšení redukčních hranic pro úpravu denního vyměřovacího základu, pro rok 2008,
  - ponechání redukce příjmu do výše první redukční hranice pro výpočet nemocenského a podpory při ošetřování člena rodiny i po 14. dnu trvání sociální události, pro které tyto dávky náleží,
  - úprava procentních sazeb denní výše nemocenského a podpory při ošetřování člena rodiny,
  - zkrácení ochranné lhůty,
  - zrušení „osamělosti“ jako podmínky pro prodloužení poskytování peněžité pomoci v mateřství.
- **v roce 2008**
  - ✓ Ústavní soud svým rozhodnutím zrušil neposkytování nemocenského za první 3 kalendářní dny pracovní neschopnosti.
  - ✓ S účinností od 1. září 2008:
    - se snížila sazba pro výpočet nemocenského za první 3 kalendářní dny pracovní neschopnosti z 60 % na 25 %,
    - nemocenské náleží i při karanténě kratší než 4 dny,

- ▶ vojákům z povolání a příslušníkům bezpečnostních sborů náleží nemocenské za první 3 kalendářní dny neschopnosti k službě.
- **schválené změny s účinností od 1. ledna 2009**
  - ✓ Nový zákon o nemocenském pojištění a související zákon především
    - ▶ zainteresovává zaměstnavatele na vývoji pracovní neschopnosti zaměstnanců tím, že budou platit náhradu mzdy za prvních 14 dnů trvání pracovní neschopnosti,
    - ▶ zajišťuje větší úměrnost výše dávek nemocenského pojištění zaplacenému pojistnému na nemocenské pojištění zvýšením počtu redukčních hranic pro výpočet denního vyměřovacího základu za dvou na tři,
    - ▶ přenáší provádění nemocenského pojištění z tzv. velkých organizací na orgány nemocenského pojištění,
    - ▶ posiluje ochranné prvky proti zneužívání systému.

## C. POJISTNÉ

- **v roce 1993**
  - ✓ V souvislosti s daňovou reformou bylo zavedeno pojistné na sociální zabezpečení (důchodové pojištění a nemocenské pojištění) a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti jako zvláštní platby mimo daňový systém, které je příjmem státního rozpočtu – celková sazba 36 % vyměřovacího základu (nemocenské pojištění 4,8 %, důchodové pojištění 27,2 %, státní politika zaměstnanosti 4 %).
  - ✓ S účinností od 1. ledna 1994 byla snížena celková sazba pojistného na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti z 36 % na 35 % vyměřovacího základu (nemocenské pojištění 4,8 %, důchodové pojištění 27,2 %, státní politika zaměstnanosti 3 %).
- **v roce 1995**
  - ✓ S účinností od 1. ledna 1996 byla snížena celková sazba pojistného na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti z 35 % na 34 % vyměřovacího základu (nemocenské pojištění 4,4 %, důchodové pojištění 26 %, státní politika zaměstnanosti 3,6 %).
- **v roce 2003**
  - ✓ S účinností od 1. ledna 2004 došlo k
    - ▶ zvýšení sazby pojistného na důchodové pojištění o 2 procentní body (z 26 % na 28 % vyměřovacího základu) a současně snížení pojistné sazby na státní politiku zaměstnanosti o 2 procentní body (z 3,6 % na 1,6 % vyměřovacího základu),
    - ▶ postupnému zvyšování minimálního vyměřovacího základu pro stanovení pojistného u osob samostatně výdělečně činných v letech 2004 až 2006 z 35 % na 50 % rozdílu mezi dosaženými příjmy a vynaloženými výdaji (40 % v roce 2004, 45 % v roce 2005),

- ▶ rozdělení osob samostatně výdělečně činných na osoby vykonávající hlavní a vedlejší samostatnou výdělečnou činnost; osoby vykonávající hlavní samostatnou výdělečnou činnost jsou účastny důchodového pojištění vždy, a proto musí platit zálohy na pojistné bez ohledu na výši příjmu a mají i vyšší minimální vyměřovací základ než osoby vykonávající vedlejší samostatnou výdělečnou činnost.
- **v roce 2006**
  - ✓ Byl přijat nový zákon o nemocenském pojištění a doprovodný zákon, kterým se mění některé zákony v souvislosti s přijetím zákona o nemocenském pojištění. S účinností od 1. ledna 2009
    - ▶ se snižuje zaměstnavatelům sazba pro odvod pojistného na nemocenské pojištění,
    - ▶ se snižuje sazba penále.
- **v roce 2007**
  - ✓ Od ledna let 2007 a 2008 došlo ke změnám v započítatelnosti příjmů zaměstnanců do vyměřovacího základu pro odvod pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti.
  - ✓ S účinností od 1. ledna 2008 byl stanoven maximální roční vyměřovací základ pro placení pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti pojištěncem, a to ve výši 48 násobku průměrné mzdy v národním hospodářství.
- **schválené změny s účinností od 1. ledna 2009**
  - ✓ Snížení sazby pro odvod pojistného na nemocenské pojištění u zaměstnavatelů na 2,3 % v roce 2009 a 1,4 % od roku 2010 v souvislosti s účinností nového zákona o nemocenském pojištění.
  - ✓ Snížení pojistného na nemocenské pojištění u zaměstnanců a OSVČ o 0,1 procentního bodu, čímž se vyrovná neposkytování náhrady mzdy či jiného plnění v období prvních 3 kalendářních dnů pracovní neschopnosti pro nemoc a nepracovní úraz nebo nařízené karantény.
- **navržené změny s účinností od 1. ledna 2009**
  - ✓ V souvislosti s návrhem na úpravy v daňové oblasti se navrhuje od 1. ledna 2009 snížit pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti pro zaměstnance a OSVČ o 1,5 procentního bodu.

Další informace o důchodech a dávkách nemocenského pojištění lze najít na internetových stránkách MPSV a ČSSZ:

[www.mpsv.cz](http://www.mpsv.cz)

[www.cssz.cz](http://www.cssz.cz) .