

## Návrh na nový dôchodkový systém (návrh na jej modifikáciu)

**Princíp:** ostáva 3 pilierový, bude solidárny aj zásluhový, bude adresný, jasný, prehľadný a hlavne **zodpovedný**. Postupne sa eliminuje demografický vývoj – jedná sa o prechod **z priebežného** systému na systém skutočného sporenia si **na svoj** dôchodok. Výhody oproti súčasnému systému sú jasné z ďalšieho textu.

**1. pilier:** - idea a princíp tzv. 1. piliera je založený na **povinnosti a v plnej solidarite**.

### Tvorba prostriedkov do 1. piliera:

Do tohto piliera **každý** zamestnanec, živnostník,.....odvádza prostriedky z príjmu mesačne **povinne** vo výške napr. 9% ako v súčasnosti, avšak v **minimálnej výške určenej zákonom**.

Táto čiastka sa dá jednoducho vypočítať z priemernej doby prispievania na dôchodok, priemernej doby poberania riadneho dôchodku, tzv. „životného minima“ a tzv. príspevku „solidarity“. Táto čiastka určená zákonom sa bude „valorizovať **podľa inflácie**“.

*Poznámka1: Na konci v príklade je ozrejmenej príspevok vrátane „solidarity“ a jeho výpočet.*

Príspevkom solidarity sa riešia finančné prostriedky pre invalidné dôchodky, vdovské dôchodky,.....

*Poznámka2: Takých, čo nechcú pracovať treba riešiť iným spôsobom.*

Štát do tohto „**spoločného dôchodkového piliera občanov**“ zabezpečí dostatočné množstvo prostriedkov aj z iných zdrojov - na zabezpečenie tzv. **minimálneho dôchodku** pre každého občana. Po určitom čase už tento pilier nebude treba dotovať – nebude deficitný, občania si v priemere na svoje dôchodky našetria (samozrejme sa musí zabrániť rozkrádaniu týchto prostriedkov a musia byť pod dôkladnou verejnou kontrolou samotných občanov).

**Definícia minimálneho dôchodku:** Je to dôchodok v takej výške, aby dôchodca mohol vykryť všetky svoje **základné životné potreby** a nebol odkázaný na **žiadne iné sociálne dávky** (nebude mať **žiadne možnosti** na poskytnutie iných sociálnych dávok!).

### Vyplácanie prostriedkov z 1. piliera:

Tá **idea a princíp** vo vyplácaní dôchodkov z tohto 1. piliera je nasledovná: ŠTÁT zabezpečí pre svojich občanov v starobe – teda dôchodcov, ich pravidelný mesačný príjem vyplácaním **rovnakého** tzv. **minimálneho dôchodku**. Tento dôchodok sa bude valorizovať len **podľa inflácie** - **rovnako** ako zákonom určený príspevok pre jeho tvorbu (viď. vyššie).

### Komentár – odôvodnenie návrhu:

- *Určenie odvodu v konkrétnej minimálnej výške je z dôvodu „špekulantov“, ktorí vykazujú príjmy len v minimálnej výške a platia len minimálne odvody (zo súčasného platného systému je mu totiž jasné, že aj tak potom dostane v sumáre rovnakú sumu ako ostatní. (dôchodok + požiada o ďalšie sociálne dávky vlastne na úkor ostatných a v súčte bude mať rovnako alebo ešte viac ako ten, ktorý korektne a pravdivo odvádzal (napr. zamestnanci v riadnom pracovnom pomere).*

- *Ďalej je to v odbremenení sociálnej poisťovne od vyplácania rôznych ďalších, vo väčšine prípadov vymyslených a podvodom vydokladovaných a pochybne povybavovaných dávok (tzv.palicové, ošetrovné, príspevok na bývanie,.....).*

- *Občania, ktorí nechcú pracovať a neodvádzali povinné odvody budú dostávať len minimum na prežitie – tzv. **životné minimum** (napr. aj formou stravy z vývarovní – tú si budú môcť z tohto minima zaplatiť. Vytvorí sa priestor pre súkromný, neštátny sektor pre zriadenie takýchto vývarovní samozrejme bez ďalšej dotácie od štátu!) Mimochodom, aj v súčasnosti už takéto „vývarovne“ fungujú a sú dôchodcami (a nielen dôchodcami) aj úspešne využívané.*

**Z praxe zo súčasnosti:** Normálnemu človeku sa rozum zastavuje ako sa priznávajú sociálne dávky. Ak manžel - dôchodca! dostáva „príspevok na ošetrovanie“ svojej manželky dôchodkyne, ktorá je **akože** nevládna, teda odkázaná na ošetrovanie. Má priznané aj tzv. palicové, poskytuje sa im príspevok na „benzin“.....), **pričom si** riadne súdnou cestou „adoptovali“ vnuka – že vraj sa budú o neho riadne starať.....!? Ako je toto možné? Nieкто sa spýtal na to, kto bude variť, prať, žehliť.....nevládna dôchodkyňa? Samozrejme že nie, lebo dôchodkyňa sa zrejme na súde prezentovala v skutočnom jej stave a nie tak, ako pred „sociálnou poisťovňou“ pri vybavovaní si dávok!!!

## **2. pilier: - idea a princíp tzv. 2. piliera je založený na povinnosti a v plnej zásluhovosti.**

Každý, kto chce a môže pracovať kým je „mladý“ a aj pracuje, by mal mať možnosť pre seba zabezpečiť lepšiu starobu – väčší dôchodok. Máme štát, ktorý by mu to mal umožniť a „svojim spôsobom aj prikázať“ (povinným odvodom zo mzdy, aby potom v dôchodku sám „cítil“ aj uplatnenie zásluhovosti vo výške svojho celkového poberaného dôchodku. (pozn.: **solidarita už bola uplatnená v 1. pilieri**).

### **Tvorba prostriedkov do 2. piliera:**

Do tohto piliera sa odvádzajú prostriedky mesačne povinne vo výške napr. 9% ako v súčasnosti, avšak **adresne na občana** a so zárukou štátu. So zárukou štátu preto, lebo štát odvod do 2. piliera zaviedol ako povinnosť. K tomu, aby to bolo skutočne adresné je potrebné **ústavným zákonom** zabezpečiť nasledovné:

- 1.) pre každého občana (na jeho rodné číslo) prostredníctvom **NBS** (Národná banka Slovenska) tzv. **dôchodcovskú vkladnú knižku (príp. dôchodcovský účet)**. Výber z takejto vkladnej knižky bude povolený až po odchode občana do dôchodku. Na túto vkladnú knižku (účet) potom sociálna poisťovňa občanovi z jeho odvodov odvedie príslušnú čiastku na jeho dôchodkové sporenie v tomto pilieri. Rovnako mu navyše môže na starobu prispievať aj jeho zamestnávateľ (tak, ako teraz prispieva tým svojim zamestnancom, ktorí sú „dobrovolne“ pripoistení v súkromnej DDS-ke (v súčasnom tzv. 3. pilieri – toto je **dôležitá zmena** oproti súčasnému stavu)
- 2.) aby všetky súčasné DSS-ky a aj každá komerčná banka na Slovensku **ponúkala** možnosť na zhodnocovanie prostriedkov uložených na takejto dôchodcovskej vkladnej knižke (účte) s vopred známym úrokom – toto potom bude skutočné **sporenie!** (rovnako ako sú v súčasnosti termínované vklady v bankách a štát za ne ručí do výšky 100 000.-€).
- 3.) príp. štát umožní občanovi priamo tieto prostriedky použiť na „nákup“ štátnych dlhopisov cez NBS (Výhodné to bude aj pre štát - požíčavanie si „dlhých“ prostriedkov za nižšie úroky ako si štát v súčasnosti požíčiava! Výhodné to bude aj pre občana, na nákup dlhopisov predsa občan nepotrebuje ani banku ani DSS-ku a nebude za to platiť žiadne zbytočné poplatky. A nakoniec to bude druhýkrát výhodné pre štát - občan bude mať nasporený väčší dôchodok, môže viac míňať aj v dôchodku.....).

Voľba spôsobu **zhodnocovania** jeho prostriedkov bude **výhradne v kompetencii občana** a napr. každé 2-3 roky by mohol svoj spôsob zmeniť – napr. vybrať si inú banku, inú DSS-ku, nakúpiť si štátne dlhopisy - podľa situácie na trhu alebo podľa svojho slobodného rozhodnutia.

### **Vyplácanie prostriedkov z 2. piliera:**

Výber prostriedkov z tejto vkladnej knižky (účtu) by bol pre občana povolený až potom, keď bude občanovi priznaný **riadny starobný dôchodok**.

Za všetky tieto prostriedky by **ručil štát** (toto je už vlastne zabezpečené aj v súčasnosti – vid'. vyššie) a občan by presne vedel a mal možnosť priebežne si sledovať, ako sa mu zhodnocujú jeho prostriedky a ako si **skutočne sporí na svoj dôchodok** (takto bude eliminovaný demografický vývoj a vo veľkej miere aj „znehodnocovanie“ prostriedkov vplyvom inflácie).

*Komentár: Skutočné zabezpečenie toho, že si pracujúci **sporí na svoj** dôchodok a že tieto prostriedky sú jeho majetkom. Zabezpečené je aj to, že ak sa počas aktívnej činnosti viac snaží, bude mať aj väčší dôchodok. Myslím si, že toto je spravodlivé a žiadnemu zodpovednému občanovi to nemôže prekážať. „Využívaním“ týchto prostriedkov je vlastne zabezpečené aj ich zhodnocovanie minimálne na úrovni inflácie (vyrieši to konkurencia bánk a DSS-siek na trhu) – čo v súčasnosti v 2. pilieri žiadna DSS-ka „nevie“ a ani nemusí zabezpečiť“ a nie je to vôbec vplyv tzv. „ručenia za vklady“ (vid'. výnosy-zhodnocovanie prostriedkov DSS-kami v 3. pilieri, kde nemusia za nič ručiť a majú rozviazané ruky – vid' na konci dokumentu). Pri prechode na nový systém, myslím si, nemôže byť žiadny problém „vypočítat“ pre ľubovlného občana jeho alikvôtnu čiastku, ktorá mu prináleží na jeho dôchodcovskú vkladnú knižku (účet) – každý má predsa v sociálnej poisťovni vypočítané svoje „dôchodcovské bodové ohodnotenie“.*

## **3. pilier: - idea a princíp tzv. 3. piliera je založený na dobrovolnosti a bez záruky štátu.**

### **Tvorba a vyplácanie prostriedkov 3. piliera:**

Každému občanovi je umožnené si „založiť“ tzv. dôchodkové pripoistenie v súkromných spoločnostiach a odvádzat' z výplaty **d'alšiu časť svojich, už zdanených finančných prostriedkov**. (Rovnako ako si každý občan môže založiť napr. životné poistenie.....). Podmienky pre tvorbu a zhodnocovanie prostriedkov až po ich čerpanie je riešené zmluvným vzťahom občana so svojou DDS-kou. Za tieto prostriedky samozrejme **štát nemôže ručiť** a ani v súčasnosti neručí, to sa musí aj občanovi zdôrazniť.

*Komentár: Tu je zabezpečené to, že si každý občan môže investovať svoje prostriedky pre neskoršie prilepšenie si k dôchodku. (hlavne taký občan, ktorý si myslí, že mu jeho DDS-ka na burzách zabezpečí výhodné zhodnotenie prostriedkov a bude mať potom o to väčší dôchodok).*

*Pozn.: Samozrejme máme už niekoľkoročné skúsenosti o zhodnocovaní prostriedkov DDS-kami v súčasnom tzv. 3. pilieri, a aj zhodnocovanie prostriedkov DSS-kami v súčasnom 2.pilieri. Verím, že ich má aj sociálna poisťovňa a aj kompetentní, zodpovední neskorumpovaní zákonodarcovia a už konečne umožnia občanom si normálne **šetriť** na dôchodok. Nebudú ich nútiť, aby sa stali investormi bez záruky.....a nebudú im vymývať mozgy s demografickým vývojom.*

#### **Poznámka k navrhovanému systému:**

V žiadnom prípade štát pri valorizácii a príspevkoch k dôchodkom už nemôže prihliadať na to, aký príspevok z 2. a z 3. piliera bude mať a má dôchodca k jeho základnému minimálnemu dôchodku.

Ku každého dôchodcovi sa musí pri valorizácii, príp. pri mimoriadnom zvyšovaní minimálneho dôchodku alebo priznávani nejakého „vianočného“ príspevku (ak na to štát náhodou bude mať) prístupovať rovnako – rovnakou čiastkou. Považujem to za dôležité z jednoduchého dôvodu – ten, kto „nepripije a nešpekuluje“ teraz, potom bude mať viac – nebude pociťovať nespravodlivosť. Solidarita občana už bola predsa v plnej miere uplatnená pri tvorbe – pri určovaní príspevku do 1.piliera.

*Komentár: Je všeobecne známe, že väčšina živnostníkov, podnikateľov, konateľov s.r.o v súčasnosti odvádza odvody len z minimálnej mzdy a vždy aj budú do 1. piliera odvádzať len zákonom určenú minimálnu čiastku - „sporia si nezdanene individuálne“.*

**Myslím si, že pre každého rozumného občana je dôležité vopred presne vedieť celý princíp a systém jeho dôchodkového zabezpečenia. Zabezpečenia v jeho starobe a toto musí byť „zabetónované“ ústavným zákonom.**

---

Uvediem ešte **príklad**, ako by systém „fungoval“ , napr. pre priemerne zarábajúceho občana:

Predpoklad:

- Do dôchodkového systému sa v priemere odvádza 40 rokov
- Dôchodok sa poberá v priemere 10 rokov
- Priemerná mzda je 800.-€
- Minimálny dôchodok z 1. piliera je v 250.-€
- Pre jednoduchosť výpočtu je inflácia rovná 0 % (v princípe môže byť ľubovoľná, princíp systému ostáva zachovaný – príslušné čiastky sa valorizujú tak, aby sa eliminovala inflácia)

Výpočet pre 1.pilier:

- Pre vyplatenie minimálneho dôchodku z 1. piliera je potrebných:  
 $250.-€ * 12 \text{ mesiacov} * 10 \text{ rokov} = 30\,000.-€$
- Mesačne si občan musí na tento svoj dôchodok odvieť:  
 $30\,000.-€ / 40 \text{ rokov} / 12 \text{ mesiacov} = \mathbf{62,50.-€}$  t.j. toto je vypočítaný potrebný odvod
- Vypočítaný % odvod zo mzdy na jeho minimálny dôchodok je:  
 $62,50.-€ * 100 / 800.-€ = 7,81 \%$
- Ak je „minimálny odvod“ zákonom určený na 9% zo mzdy t.j.  $800.-€ * 9\% = 72.-€$   
rozdiel:  
 $72.-€ - 62,50.-€ = 9,50.-€$  je vlastne príspevok pacujúceho občana pre vykrytie minimálneho dôchodku toho občana, ktorý nemôže pracovať (invalid).

Toto v prepočte činí  $9,5 * 100 / 62,5 = 15,2 \%$  z príspevku na minimálny dôchodok a znamená to, že bude „pokrytý“ minimálny dôchodok aj pre tých občanov, ktorí nemôžu pracovať - a **môže ich byť** :

$$100 - (62,50 * 100 / 72) = \mathbf{13,2\%}$$

Samozrejme, ten občan, ktorý zarába viac ako priemerná mzda, bude viac solidárny – ale len v 1.pilieri!

Pre prehľadnejšie porovnanie ešte uvediem príklad odvodov do dôchodkového systému zo mzdy vo výške 500.-€, 800.-€, 3000.-€ a tzv. invalida (občan, ktorý nemohol celý život pracovať) a aj výšku ich prípadného budúceho dôchodku.

	Hrubá mzda	Odvody					Dôchodok			
		1. Pilier [9%]		2. Pilier [9% + 3%]		3. Pilier [dobrov.]	z 1.piliara	z 2.piliara	z 3.piliara	Spolu
		Základ	Solidarita	Základ	Zamest.					
1.pracujúci	500	62,5	0	45	15	0	250	240	0	490
2.pracujúci	800	62,5	9,5	72	24	0	250	384	0	634
3.pracujúci	3000	62,5	207,5	270	90	0	250	1440	0	1690
invalid	0	0	0	0	0	0	250	0	0	250

Na tomto mieste sa natíska aj „výpočet“ tzv. „minimálne potrebnej mzdy“. Bola by to taká mzda, z ktorej odvod v zákonom určenej % výške je rovný sume potrebnej na pokrytie minimálneho dôchodku. Jeho čím skoršie dosiahnutie by bolo ideálne pre riešenie súčasného deficitu sociálnej poisťovne.

Výpočet:

$$62,5.-\text{€} / 9\% * 100\% = 694,45.-\text{€}$$

Z uvedeného vyplýva, že tí občania, ktorí pracujú a zarábajú menej ako je vypočítaná suma, by percentuálne odvádzali do 1.piliara viac ako je zákonom stanovený minimálny odvod (napr. tých 9%). Do druhého piliera by potom odvádzali samozrejme menej – doplnok k zákonom stanovenej sumárnej výške odvodov do dôchodkového poistenia (v súčasnosti je to 18%)

V našej spoločnosti sa vždy „opierame a chválime“ s priemernými mzdami. Musíme sa teda tak aj správať pri solidarite, pri daniach a všetkých odvodoch a nikomu z nás to nemôže potom prekážať.

Zrušenie „horných hraníc“ pri daniach a odvodoch považujem preto za nutné a spoločensky žiadúce. Ba dokonca za spravodlivé a demokratické to považujem vtedy, ak toto riešenie pomôže veľkej väčšine občanov. A toto si myslím, že pomôže. Dokonca ak napr. koalícia tvrdí, že treba viac zdaníť viac zarábajúcich občanov, opozícia zase to, že treba zachovať rovnú daň, potom pre obe strany musí byť prijateľné rozhodnutie v jednoduchom znení:

**Zachová sa rovnaká percentuálna daň a budú zavedené rovnaké percentuálne odvody!**

*Poznámka: Je každému jasné, že priemerná mzda neznamena, že ju poberá väčšina zamestnancov, ale sa pri odmeňovaní štátnych „volených“ funkcionárov, poslancov...prezidenta so samozrejmosťou používa pri určovaní výšky ich platov (ako keby to odzrkadľovalo skutočnú „životnú úroveň“ väčšiny – čo nie je pravda!).*

Popísaný princíp a systém pomôže aj preto, že už nikto nebude môcť „vyhadzovať“ na oči budúcim dôchodcom, že na nich pracuje! **Samí si na svoj dôchodok našetria.**

*Poznámka: V neposlednom rade aj takí, ktorí veľakrát „umelo, neopodstatnene a nelogicky,.....“ zarábajú viac a poberajú aj rôzne odstupné a odchodné (aj keď sú napr. volení na dobu určitú), verím prispievajú aj do „spoločnej kasy pre 1. pilier“ viac. (Radový zamestnanec predsa nemá nárok na žiadne finančné prostriedky pri ukončení pracovného pomeru na dobu určitú!)*

**Nie som žiadny ekonóm ani expert, myslím si však, že do budúca by to sprehľadnilo a vyriešilo všetky špekulácie ohľadom dôchodkov. Samozrejme na riešenie „podrobností“ máme dobre platených expertov pre dôchodkový systém. Aspoň verím, že ak nie sú, už čo najskôr budú. Ak však počujem, že celé riešenie je vo zvyšovaní veku odchodu do dôchodku, tak.....**

(podobný materiál som už viacerým politikom, poslancom poslal – samozrejme neodpovedali.....)

Pre tých, čo si myslia, že si **sporia** na dôchodok, je tu konkrétny materiál:



ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

Trnavská cesta 50/B, 821 02 Bratislava  
tel.: 02/59 800 733, fax: 02/593 13 999  
internet: www.ing-tatry-sympatia.sk  
e-mail: klient@ing.sk

Podané dňa 23.2.2012

Jana Kanáková

934 01 Levice I

Podacia pošta  
810 05 Bratislava 15



## Výpis z osobného účtu účastníka doplnkového dôchodkového sporenia od 1.1.2011 do 31.12.2011

\*Nové číslo zmluvy: 100 57

Klientske číslo: 308 579

Meno a priezvisko: Jana

Dátum narodenia: 17.11.1977

Trvalý pobyt: 93401 Levice I

Dátum podpisu zmluvy: 1997

Názov príspevkového d.d.f.: 1

Dávkový plán: 3Z

Započítané obdobie sporenia: 126 mes.

Hodnota účtu k 1.1.2011

Hodnota DJ: 0.033489 počet DJ: 19,196.90431 hodnota účtu v €: 642.88 v SKK: 19,367.40

Hodnota účtu k 31.12.2011

Hodnota DJ: 0.031699 počet DJ: 19,196.90431 hodnota účtu v €: 608.53 v SKK: 18,332.57

1 2 02 11 9/1  
VYPAK

Na prepočet bol použitý konverzný kurz: 1 EURO = 30,1260 SKK.

1 - vyvážený príspevkový d.d.f, ING Tatry-Sympatia d.d.s. a.s., 2 - rastový príspevkový d.d.f, ING Tatry-Sympatia d.d.s. a.s.  
3 - konzervatívny príspevkový d.d.f, ING Tatry-Sympatia d.d.s. a.s.

\* toto číslo odteraz používajte pri komunikácii so spoločnosťou, predovšetkým ho vyplňujte vo variabilnom symbole u individuálnych platobných príkazov

ING Tatry – Sympatia, d.d.s. a.s. zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 3799/B so sídlom Trnavská cesta 50/B, 821 02 Bratislava, IČO: 35976853, DIČ: 2022119836

### Mal by som otázky na niekoho kompetentného:

V čom je tento systém podľa vás resp. vašich expertov nevhodný, nesprávny, nespravodlivý.....?

Aké je reálne z(ne)hodnotenie prostriedkov v 3.pilieri DSS-kami – od ich založenia po 31.12.2011?

Aké je reálne z(ne)hodnotenie prostriedkov v 2.pilieri DDS-kami – od ich založenia po 31.12.2011?

Aký je rozdiel medzi 2. a 3. pilierom **z pohľadu investovania** prostriedkov samotnými dôchodcovskými správcovskými spoločnosťami, nakoľko p.Kaník obviňuje p.Fica, že poškodil občanov toho času zavedením záruky do 2. pilieru?

Ďakujem za odpoveď. L.P.