



Komise pro spravedlivé důchody
-
Sdílení vyměřovacích základů partnerů

Ministerstvo práce a sociálních věcí
Odbor sociálního pojištění

24. května 2019

Shrnutí závěrů z 3. 5. 2019

Účel návrhu

- zohlednění rozdílných rolí v rodině
- ocenění neformální práce vykonávané převážně ženami

Dobrovolný institut

Sdílející osoby manželé a registrovaní partneři, za vymezených podmínek druh - družka

Shrnutí závěrů z 3. 5. 2019

Sdílení po kalendářních letech

Sdílení provádí ČSSZ na základě existujících informací

Výsledek sdílení nahradí původní údaje v osobních záznamech

Proaktivní poskytování informací při zahrnutí náhradních dob pojištění do sdílení

Varianta 2A – doplnění Var. 2

Cíl – umožnit plné využití příjmu i vyloučené doby

Sdílení včetně náhradních dob pojištění

- Každý z partnerů získá polovinu vyměřovacího základu a polovinu doby pojištění jako ve Variantě 2
- Každému ze sdílející dvojice je přiřazena také polovina součtu dnů vyloučené doby
- Nutné proaktivní poskytování informací o náhradních dobách pojištění od sdílejících osob

Umožňuje sdílení prakticky po celou dobu trvání manželství

Varianta Sdílení 3

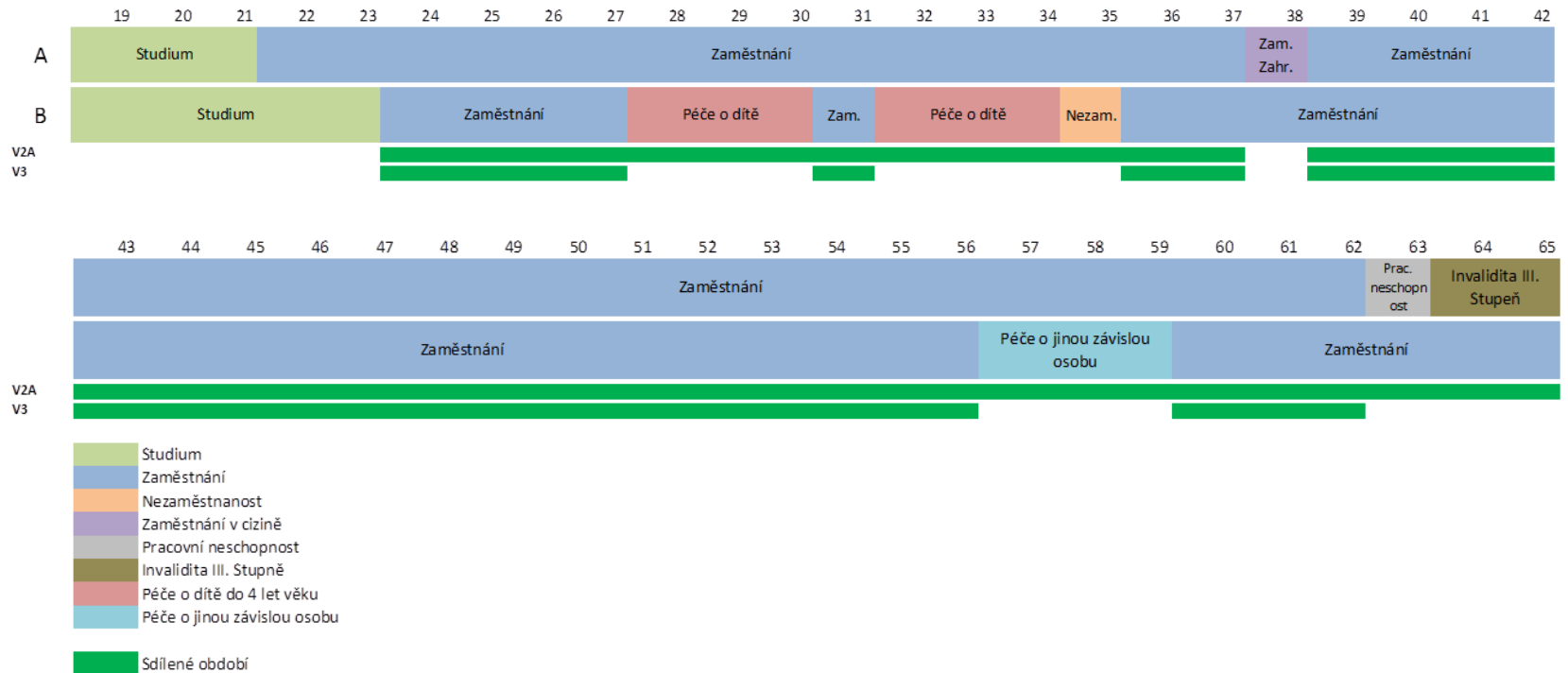
Sdílení příjmů za dobu placeného pojištění

- Sdílí se pouze období, kdy jsou oba partneři ekonomicky aktivní
- Dojde k sečtení vyměřovacích základů z ELDP a Přehledů
- Každý z partnerů získá odpovídající část
- Postačující pro provádění jsou údaje z ELDP a Přehledů

Vyřazuje ze sdílení např. dlouhá období péče o děti

Sdílení – Dopady u dlouhotrvajícího manželství v situacích různé výše příjmů

Oba partneři jsou stejného věku, manželství trvá od 23 let (od ukončení studia), pracovní kariéra do 65 let - zeleně vyznačena doba sdílení



Příklad I - muž příjem 100 % OVZ muže, žena příjem 100 % OVZ žen

	Současný právní stav	Varianta 2A	Varianta 3	Rozdíl V2A	Rozdíl V3
Osoba A - Muž					
Důchod	15 098 Kč	14 518 Kč	14 376 Kč	-580 Kč	-722 Kč
Osoba B - Žena					
Důchod	13 501 Kč	14 229 Kč	14 109 Kč	728 Kč	608 Kč
Celkem					
Důchod	28 599 Kč	28 747 Kč	28 485 Kč	148 Kč	-114 Kč

U průměrných příjmů obě varianty 2A i 3 přinášejí vyvážený efekt s přerozdělením v řádu 600 – 700 Kč

Příklad 2 muž příjem 300 % OVZ muže, žena příjem 100 % OVZ žen

	Současný právní stav	Varianta 2A	Varianta 3	Rozdíl V2A	Rozdíl V3
Osoba A - Muž					
Důchod	25 489 Kč	20 291 Kč	20 870 Kč	-5 198 Kč	-4 619 Kč
Osoba B - Žena					
Důchod	13 501 Kč	19 156 Kč	18 547 Kč	5 655 Kč	5 046 Kč
Celkem					
Důchod	38 990 Kč	39 447 Kč	39 417 Kč	457 Kč	427 Kč

- Je-li jeden z příjmů velmi vysoký, je potenciál posílení důchodu partnera s nižším příjmem o několik tisíc Kč
- Sumární efekt sdílení je u obou variant 2A i 3 pozitivní v řádu několika set korun

Příklad 3 –muž příjem 100 % OVZ muže, žena příjem 10 000 Kč

	Současný právní stav	Varianta 2A	Varianta 3	Rozdíl V2A	Rozdíl V3
Osoba A - Muž					
Důchod	15 098 Kč	13 540 Kč	13 682 Kč	-1 558 Kč	-1 416 Kč
Osoba B - Žena					
Důchod	9 421 Kč	13 128 Kč	12 937 Kč	3 707 Kč	3 516 Kč
Celkem					
Důchod	24 519 Kč	26 668 Kč	26 619 Kč	2 149 Kč	2 100 Kč

- Je-li jeden z příjmů velmi nízký, dochází u tohoto partnera k vysokému navýšení důchodu o více než 3 tisíce Kč
- Efekt sdílení je v součtu vysoce pozitivní, u obou variant 2A i 3 více než 2 tisíce Kč

Rozdíly v příjmech partnerů

Rozdíly v příjmech pracujících partnerů	
10%	1272 Kč/měs
25%	4234 Kč/měs
50%	9958 Kč/měs
Průměr	14965 Kč/měs
75%	18539 Kč/měs

Sdílení – potenciál

- Všechny varianty sdílení mají potenciál navýšit „nízké důchody žen/pečujících osob“.
- Efektivita se zvyšuje s rostoucími rozdíly v příjmech obou partnerů.
- Efektivita je velmi vysoká, pokud má jeden z partnerů příjem velmi nízký.
- Největší potenciál posílit příjmy pečujících osob má varianta 2A, potenciál Varianty 3 je o něco nižší.
- Vysoká efektivita ve prospěch partnera s nižším důchodem, tj. může dojít k výraznému zvýšení důchodu oproti současné úpravě.
- Rozpočtové dopady v současnosti maximálně desítky milionů, při 100 % v horizontu desítek let maximálně 10 mld. Kč v dnešních cenách



Apendix

Příklad I - muž příjem 100 % OVZ muže, žena příjem 100 % OVZ žen

	Současný právní stav	Varianta 2A	Varianta 3	Rozdíl V2A	Rozdíl V3
Osoba A - Muž					
OVZ	31 719 Kč	28 177 Kč	27 309 Kč	-3 542 Kč	-4 410 Kč
Pojištěná doba	15 549 dní	15 587 dní	15 549 dní	38	0
Důchod	15 098 Kč	14 518 Kč	14 376 Kč	-580 Kč	-722 Kč
Osoba B - Žena					
OVZ	23 029 Kč	27 579 Kč	26 831 Kč	4 550 Kč	3 802 Kč
Pojištěná doba	15 257 dní	15 222 dní	15 257 dní	-35	0
Důchod	13 501 Kč	14 229 Kč	14 109 Kč	728 Kč	608 Kč
Celkem					
OVZ	54 748 Kč	55 756 Kč	54 140 Kč	1 008 Kč	-608 Kč
Pojištěná doba	30 806 dní	30 809 dní	30 806 dní	3	0
Důchod	28 599 Kč	28 747 Kč	28 485 Kč	148 Kč	-114 Kč

U průměrných příjmů obě varianty 2A i 3 přinášejí vyvážený efekt s přerozdělením v řádu 600 – 700 Kč

Příklad 2 muž příjem 300 % OVZ muže, žena příjem 100 % OVZ žen

	Současný právní stav	Varianta 2A	Varianta 3	Rozdíl V2A	Rozdíl V3
Osoba A - Muž					
OVZ	95 157 Kč	63 420 Kč	66 958 Kč	-31 737 Kč	-28 199 Kč
Pojištěná doba	15 549 dní	15 587 dní	15 549 dní	38	0
Důchod	25 489 Kč	20 291 Kč	20 870 Kč	-5 198 Kč	-4 619 Kč
Osoba B - Žena					
OVZ	23 029 Kč	58 392 Kč	54 585 Kč	35 363 Kč	31 556 Kč
Pojištěná doba	15 257 dní	15 222 dní	15 257 dní	-35	0
Důchod	13 501 Kč	19 156 Kč	18 547 Kč	5 655 Kč	5 046 Kč
Celkem					
OVZ	118 186 Kč	121 812 Kč	121 543 Kč	3 626 Kč	3 357 Kč
Pojištěná doba	30 806 dní	30 809 dní	30 806 dní	3	0
Důchod	38 990 Kč	39 447 Kč	39 417 Kč	457 Kč	427 Kč

- Je-li jeden z příjmů velmi vysoký, je potenciál posílení důchodu partnera s nižším příjmem o několik tisíc Kč
- Sumární efekt sdílení je u obou variant 2A i 3 pozitivní v řádu několika set korun

Příklad 3 –muž příjem 100 % OVZ muže, žena příjem 10 000 Kč

	Současný právní stav	Varianta 2A	Varianta 3	Rozdíl V2A	Rozdíl V3
Osoba A - Muž					
OVZ	31 719 Kč	22 206 Kč	23 075 Kč	-9 513 Kč	-8 644 Kč
Pojištěná doba	15 549 dní	15 587 dní	15 549 dní	38	0
Důchod	15 098 Kč	13 540 Kč	13 682 Kč	-1 558 Kč	-1 416 Kč
Osoba B - Žena					
OVZ	10 001 Kč	20 693 Kč	19 503 Kč	10 692 Kč	9 502 Kč
Pojištěná doba	15 257 dní	15 222 dní	15 257 dní	-35	0
Důchod	9 421 Kč	13 128 Kč	12 937 Kč	3 707 Kč	3 516 Kč
Celkem					
OVZ	41 720 Kč	42 899 Kč	42 578 Kč	1 179 Kč	858 Kč
Pojištěná doba	30 806 dní	30 809 dní	30 806 dní	3	0
Důchod	24 519 Kč	26 668 Kč	26 619 Kč	2 149 Kč	2 100 Kč

- Je-li jeden z příjmů velmi nízký, dochází u tohoto partnera k vysokému navýšení důchodu o více než 3 tisíce Kč
- Efekt sdílení je v součtu vysoce pozitivní, u obou variant 2A i 3 více než 2 tisíce Kč