



Študentská vedecká aktivita

Prečo sporiť na dôchodok?

Radovan Tunák

Sekcia: SŠ sekcia - Sekcia pre študentov stredných škôl

Konzultant: Ing. Mária Lechová

Banská Bystrica

2017

Čestné vyhlásenie

Vyhlasujeme, že sme prácu na tému „Prečo sporiť na dôchodok?“ vypracovali samostatne, s použitím uvedených zdrojov literatúry. Sme si vedomí zákonných dôsledkov, ak v nej uvedené údaje nie sú pravdivé.

Radovan Tunák

OBSAH

ÚVOD	4
1 DÔCHODKOVÝ SYSTÉM	5
1.1 1. pilier (dôchodkové poistenie)	5
1.2 2. pilier (starobné dôchodkové sporenie).....	6
1.3 3. pilier (doplňkové dôchodkové sporenie)	8
2 CIELE PRÁCE.....	11
3 MATERIÁL A METODIKA	12
4 VLASTNÁ PRÁCA.....	13
5 ZHRNUTIE VÝSLEDKOV	17
6 ZÁVER	18

ZOZNAM POUŽITEJ LITERATÚRY

PRÍLOHY

ÚVOD

V súčasnej dobe sa mnohí ľudia sťažujú na podpriemerné dôchodky, z ktorých sa nedá vyžiť. Nevedia si vysvetliť fakt, že väčšina ľudí pracuje na svoj dôchodok celý život a v dôchodkovom veku nemajú dostatočné finančné prostriedky na plnohodnotný život. Sami sme si nevedeli vysvetliť, prečo niektorí ekonómovia a štatistickí tvrdia, že v priebehu niekoľkých desaťročí klesne náš dôchodok, ktorý poberáme zo Sociálnej poisťovne, na 25 % priemernej mzdy. Táto problematika nás zaujala natoľko, že sme sa rozhodli spracovať ju formou stredoškolskej odbornej činnosti a obhájiť si ju na úrovni maturitných skúšok praktickej časti odbornej zložky.

V minulosti bolo produktívnych ľudí pomerne viac ako dôchodcov, preto mohli celkom ľahko zo svojich príjmov živiť generáciu svojich rodičov. Takto fungoval priebežný dôchodkový systém ešte do roku 2004. Avšak vzhľadom na to že, pracujúcich ľudí je stále menej a dôchodcov neustále narastá, začali sme si uvedomovať medzery v tomto systéme.

V prípade ponechania tohto dôchodkového systému bez zmeny by sme čoraz viac prispievali na živobytie staršej generácie. Našťastie, bol výrazne zmenený reformou, ktorá vstúpila do platnosti 1. januára 2005. Došlo tak k premene čisto priebežného dôchodkového systému na súčasný kombinovaný trojpilierový systém, ktorý je však medzi ľuďmi málo rozšírený a propagovaný. Bohužiaľ, naša generácia si neuvedomuje stav svojho budúceho života v dôchodkovom veku. Jedna časť ľudí si myslí, že sa o nich bezpochyby postará štát a druhá časť sa nad týmto problémom vôbec nezamýšľa.

Touto prácou chceme poukázať na budúcu situáciu dôchodkového zabezpečenia a možnosti zaobstarania si potrebných financií. Ďalším cieľom našej práce je, aby sa mladí ľudia zamysleli nad tým, ako by chceli stráviť svoj život na dôchodku a zároveň ako ho s najväčšou pravdepodobnosťou budú prežívať, ak súčasný problém dôchodkov zoberú na ľahkú váhu.

1 DÔCHODKOVÝ SYSTÉM

- **1. pilier:** dôchodkové poistenie/priebežný dôchodkový systém
 - vykonávaný Sociálnou poisťovňou
- **2. pilier:** starobné dôchodkové sporenie
 - vykonávané dôchodkovými správcovskými spoločnosťami (DSS)
- **3. pilier:** doplnkové dôchodkové sporenie
 - vykonávané doplnkovými dôchodkovými spoločnosťami (DDS)

1.1 1. pilier (dôchodkové poistenie)

Prvý pilier dôchodkového systému je založený na povinnej báze. Ide o priebežný systém, v ktorom sa z aktuálne platených odvodov produktívneho obyvateľstva vyplácajú dôchodky súčasným poberateľom. Zastrešuje ho jediná verejnoprávna inštitúcia (Sociálna poisťovňa) a sú do nej zapojené všetky zarábajúce osoby, ktorým vzniká povinné dôchodkové poistenie zo zákona, ako i dobrovoľne poistené osoby. Starobné dôchodkové poistenie je jednou zo 7 zložiek sociálneho poistenia a slúži na výplatu:

- starobných dôchodkov,
- predčasných starobných dôchodkov,
- vdovských a vdoveckých dôchodkov,
- sirotských dôchodkov.

Prvý pilier v rámci dôchodkovej reformy prešiel viacerými zmenami. Najdôležitejšie je, že od 1. januára 2004 Sociálna poisťovňa vypočítava občanovi starobný dôchodok z prvého piliera podľa spravodlivejšej metódy. Podľa autorov reformy je systém nastavený tak, že občan, ktorý počas štyridsiatic rokov pracoval za priemernú mzdu a do dôchodku odišiel až v zákonom stanovenom veku, mal by mať dôchodok vo výške zodpovedajúcej 50 % svojho zárobku. Postupnými reformami sa posilňuje zásada solidarity. Ďalšie dve zásady sú zásada spravodlivosti a podmienenej návratnosti. Výška dôchodku, ktorý bude vyplácať Sociálna poisťovňa, sa vypočíta podľa vzorca:

$$\text{DÔCHODOK} = \text{POMB} \times \text{ODP} \times \text{ADH}$$

POMB – priemerný osobný mzdový bod

ODP – obdobie dôchodkového poistenia

ADH – aktuálna dôchodková hodnota

V tomto vzorci POMB označuje priemerný osobný mzdový bod, ktorý predstavuje aritmetický priemer osobných mzdových bodov za jednotlivé roky poistenia.

Osobný mzdový bod sa každoročne určuje ako pomer príjmu konkrétneho sporiteľa (osobný vymeriavací základ) k priemernej mzde v národnom hospodárstve (všeobecný vymeriavací základ) v danom roku

Skratka ODP je vo vzorci označená ako doba poistenia. Je teda jednou z rozhodujúcich veličín pri výpočte starobného dôchodku. Musí byť diferencované, či sporiteľ pracoval obrazne 15 alebo 40 rokov.

ADH predstavuje aktuálnu dôchodkovú hodnotu, ktorá sa mení každoročne k 1. januáru v závislosti od pohybu priemernej nominálnej mzdy a od demografického a ekonomického vývoja na Slovensku. Pre zaujímavosť, v roku 2017 je stanovená na 11,3505 EUR na 1 POMB.

1.2 2. pilier (starobné dôchodkové sporenie)

Starobné dôchodkové sporenie predstavuje kapitalizačný, tzv. 2. pilier dôchodkového systému, ktorý je príspevkovo definovaný. To znamená, že výška dôchodkovej dávky bude závisieť od zaplatených príspevkov do 2. piliera a ich zhodnotenia. Finančné prostriedky sporiteľov spravujú dôchodkové správcovské spoločnosti (DSS). V súčasnosti na Slovensku pôsobi 6 dôchodkových správcovských spoločností:

- AEGON, d. d. s., a. s.,
- Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.,
- AXA, d. s. s., a.s.,
- DSS Poštovej banky, d. s. s., a. s.,
- NN dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.,
- VÚB Generali, d. s. s., a. s.

Starobné dôchodkové sporenie má spolu s dôchodkovým poistením (1. pilierom) zabezpečiť sporiteľovi príjem v starobe a pozostalým v prípade úmrtia sporiteľa pred odchodom do starobného dôchodku. Aj keď je vstup do druhého piliera pre osoby mladšie ako 35 rokov dobrovoľný, po vstupe do tohto piliera sa starobné dôchodkové sporenie stáva povinné a spolu s prvým pilierom tvorí základný systém dôchodkového

zabezpečenia. Ak vstúpite do 2. piliera, povinné odvody na dôchodkové poistenie v celkovej výške 18 % sa rozdelia na dve časti; 13,75 % naďalej ostáva v Sociálnej poisťovni (výška odvodov pre 1. pilier) a zvyšné 4,25 % Sociálna poisťovňa postupuje na osobný dôchodkový účet sporiteľa ním vybranej DSS. Sadzba povinných príspevkov do 2. piliera by sa mala každoročne zvyšovať o 0,25 % a to do roku 2024 na 6 % z vymeriavacieho základu.

Sporiteľ, ktorý sa rozhodne pre sporenie v 2. pilieri, bude poberať dôchodok z dvoch zdrojov. Prvým bude primerane krátený dôchodok z 1. piliera, ktorý vypláca Sociálna poisťovňa a druhým bude dôchodok z 2. piliera, ktorého výška bude závisieť od zaplatených príspevkov, ako aj ich zhodnotenia a zvoleného spôsobu poberania dôchodku zo starobného dôchodkového sporenia. Zo Sociálnej poisťovne dostane sporiteľ ponukový list o možnostiach výplaty dôchodku z 2. piliera a musí sa rozhodnúť do 30 dní. Obsahom ponukového listu sú vypracované ponuky životných poisťovní. V nich jednotlivé životné poisťovne predkladajú svoje ponuky odkupu nasporenej sumy od DSS a ich výplatu budúcemu dôchodcovi. Po 30 dňoch bude potrebné vydať nové potvrdenie o nasporenej sume a znovu vystaviť nový ponukový list. V dôchodkovom veku sa zo starobného dôchodkového sporenia vypláca starobný dôchodok a predčasný starobný dôchodok tromi formami výplat:

- a) **doživotný dôchodok** je zrejme najbežnejšia forma výplaty dôchodkov z 2. piliera. Vypláca sa do smrti poberateľa. Za nasporenú sumu, ktorú bude mať sporiteľ v čase odchodu do dôchodku na osobnom dôchodkovom účte, si v komerčnej poisťovni zakúpi doživotný dôchodok. Inými slovami, sporiteľ si vyberie na základe svojho rozhodnutia komerčnú poisťovňu, ktorá mu bude vyplácať penziu z 2. piliera. Na základe zmluvy, ktorú uzatvorí sporiteľ a komerčná poisťovňa, sporiteľ prevedie nasporenú sumu do poisťovne a komerčná poisťovňa sa zaviaže až do jeho smrti vyplácať mu doživotný dôchodok v mesačných splátkach. Výška dôchodku závisí aj od toho, či si bude poberateľ nárokovat' aj výplatu pozostalostných dôchodkov (vdovský, vdovecký, sirotský). Komerčná poisťovňa pri tejto forme výplaty dôchodku garantuje, že pri úmrtí poberateľa do 7 rokov od odchodu do dôchodku bude zostatok sumy (ktorá by bola počas tejto doby vyplatená) predmetom dedenia,
- b) **dočasný dôchodok** je obdoba doživotného dôchodku s tou výnimkou, že je dohodnutý na 5 – 10 rokov, teda sporiteľ je pesimistický, čo sa týka dožitia. Vtedy mu poskytnie

komerčná poisťovňa vyšší dôchodok, ale len po dohodnutú dobu. Na rozdiel od doživotného dôchodku, dočasný dôchodok nie je za žiadnych okolností predmetom dedenia,

- c) **programový výber** nepredstavuje vyplácanie pravidelnej mesačnej doživotnej sumy. Ide o vopred dohodnutý výber nasporenej sumy a to spravidla v jednej alebo viacerých etapách podľa dohody. Nevýhodou bola použiteľnosť pre malú skupinu sporiteľov, lebo využiť ju mohli len tí, ktorí mali súčet doživotných dôchodkov z dvojpilierového systému vyšší ako dôchodok, na ktorý by mali nárok, ak by nikdy v 2. pilieri neboli a zároveň ich nasporená čiastka musela dosiahnuť min. výšku 2,7x životného minima (534 €). V súčasnosti sa hranica, od ktorej si môžu ľudia zvoliť programový výber znížila. Jedinou podmienkou je, že súčet súm všetkých dôchodkových dávok vyplácaných z prvého piliera a doživotného dôchodku z druhého piliera musí byť vyšší ako priemerný mesačný starobný dôchodok z prvého piliera (425 €). Výhodou je v prípade úmrtia sporiteľa dediteľnosť celej zostávajúcej sumy, ktorá nebola ešte vyplatená.

Pri uzatvorení zmluvy si v rámci našej dôchodkovej správcovskej spoločnosti máme možnosť vybrať jeden dôchodkový fond, prostredníctvom ktorého budeme naše peniaze na osobnom dôchodkovom účte investovať. Každá dôchodková správcovská spoločnosť musí povinne vytvárať 3 typy dôchodkových fondov:

- a) **rastový dôchodkový fond** je najrizikovejší, ale môže byť aj najvýnosnejší, lebo sa v ňom môže až 80 % majetku investovať do akcií,
- b) **vyvážený dôchodkový fond** musí do dlhopisov investovať najmenej 50 % majetku v dôchodkovom fonde. Je preto menej rizikový, no môže byť aj menej výnosný ako rastový fond,
- c) **konzervatívny dôchodkový fond** je najmenej rizikový, lebo až 80 % majetku musí byť investovaných do bezpečných dlhopisových investícií, no tradične ponúka aj najnižší výnos. Je určený občanom v období krátko pred dôchodkom.

1.3 3. pilier (doplňkové dôchodkové sporenie)

V užšom slova zmysle predstavuje 3. pilier doplnkové dôchodkové sporenie (DDS). Je to dobrovoľná forma sporenia na dôchodok prostredníctvom dôchodkových fondov. Majetok dôchodkových fondov je oddelený od majetku doplnkovej dôchodkovej

sporiteľne, ktorá majetok vo fondoch spravuje. Jedinečnou výhodou doplnkového dôchodkového sporenia je možnosť príspevkov od svojho zamestnávateľa prostredníctvom zamestnávateľskej zmluvy, pričom si zamestnávateľ môže odrátať zo základu dane príspevky na DDS svojich zamestnancov do výšky 6 % z hrubej mzdy konkrétneho zamestnanca. Príspevky si taktiež môžu odrátať aj účastníci DDS do maximálnej výšky 180 € zo základu dane. Účastníkom DDS môže byť každá osoba, ktorá dovŕšila 18 rokov. Sporiteľ uzatvára zmluvu s doplnkovou dôchodkovou sporiteľňou, aby mohol investovať svoje pravidelné príspevky formou nákupu dôchodkových jednotiek v dôchodkových fondoch. Vo svojej podstate to je špeciálny typ investovania so zákonnými úpravami na svoj účel, a to je sporenie na dôchodok. Na Slovensku v súčasnosti fungujú 4 doplnkové dôchodkové sporiteľne:

- AXA, d. d. s., a. s.,
- NN Tatry -Sympatia, d. d. s., a. s.,
- Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.,
- STABILITA, d. d. s., a. s.

Po nasporení dostatočnej sumy a splnení minimálnej doby sporenia 10 rokov a dosiahnutia veku 55 rokov má sporiteľ nárok na doplnkový starobný dôchodok. Spravidla sa doba sporenia dohaduje na dožitie veku 62 – 65 rokov, čo je predpokladaný odchod sporiteľa do starobného dôchodku.

V širšom slova zmysle je 3. pilier každé pravidelné sporenie alebo investovanie, ktoré je nad rámec povinného dôchodkového poistenia. Patria sem všetky druhy investovania, bez ohľadu na to, či sú regulované štátom (napr. DDS) alebo nie. Najobľúbenejšie a najrozšírenejšie formy investovania na dôchodok sú investičné životné poistenia a kapitálové životné poistenia. Tieto druhy investičných poistiek so životným pripoistením predstavujú vyšší výnos ako spomínané doplnkové dôchodkové sporenie, ale zároveň je s nimi spojené aj vyššie riziko.

Investičné životné poistenie (IŽP) predstavuje kombináciu poistenia najbežnejších životných rizík a fondového sporenia. Znamená to, že klient v rámci mesačnej platby platí pri IŽP časť peňazí za poistnú ochranu (prípád smrti, úrazu, kritickej choroby, denného odškodného za liečbu a podobne). Druhá časť mesačnej splátky putuje do podielového fondu a zhodnocuje sa v závislosti od zvolenej investičnej stratégie.

Kapitálové životné poistenie (KŽP) je predchodcom IŽP. Klient tiež platí dvojzložkovo, pričom časť peňazí dáva na poistnú ochranu a časť sporí. Na rozdiel od IŽP poisťovňa garantuje sporiteľovi vyplatenie vopred dohodnutej čiastky podľa výšky vkladov, preto je tento druh poistenia špecializovaný na investovanie výlučne do konzervatívnych fondov.

2 CIELE PRÁCE

Na základe našich predpokladov o nevedomosti ľudí na Slovensku v oblasti dôchodkov sme začali zisťovať situáciu v našej škole. Ideálnym spôsobom ako to zistiť, bolo vyhotovenie dotazníka, ktorý mal za úlohu dať túto tému do povedomia našich žiakov. Naším hlavným cieľom bolo analyzovať názory žiakov tretieho a štvrtého ročníka o téme dôchodkov. Aby sme získali podrobné informácie, museli sme si stanoviť čiastkové ciele práce a zistiť:

- či vôbec vedia o trojpilierovom dôchodkovom systéme,
- aký majú názor na „sporenie“ výlučne v 1. pilieri,
- či poznajú rozdiely medzi jednotlivými piliermi,
- či si myslia, že ich Sociálna poisťovňa (ne)zabezpečí na dôchodok,
- čo považujú za hlavnú príčinu znižovania dôchodkov,
- akým spôsobom by sa na znižovanie dôchodkov zabezpečili,
- či vedia, od čoho závisí výška starobného dôchodku.

3 MATERIÁL A METODIKA

Zber informácií: Väčšinu použitých informácií v našej práci sme získali prostredníctvom internetu. Aby sa nám nestalo, že by naša práca obsahovala dezinformácie, vždy sme jednotlivé poznatky overovali prostredníctvom viacerých zdrojov. Počas vyhľadávania rôznych diskusií, článkov, projektov a referátov sme sa začali dostávať do obrazu terajšej situácie. Veľa poznatkov sme taktiež nadobudli aj absolvovaním prednášky organizovanej maklérskou spoločnosťou (VSG - Slovakia s. r. o.), ktorá nám poskytla potrebné informácie a materiál na zdokonalenie našej práce.

Výber respondentov: Domnievali sme sa, že Slováci nemajú dostatočné informácie o dôchodkovom zabezpečení, preto sme sa rozhodli zistiť, aké sú vedomosti žiakov našej školy (Obchodnej akadémie v Banskej Bystrici). Spočiatku sme chceli zahrnúť do prieskumu žiakov 2. a 4. ročníka našej školy a navzájom porovnať ich vedomosti, ale vzhľadom na ich vysoký vekový rozdiel sme to prehodnotili a rozhodli sme sa pre žiakov 3. a 4. ročníka.

Vyhodenie dotazníka: Vypracovali sme dotazník, ktorý pozostával zo šiestich uzatvorených otázok a jednej otvorenej. Zameriavali sme sa hlavne na stručné a zrozumiteľné zostavenie otázok, aby sme predišli prípadným nedorozumeniam.

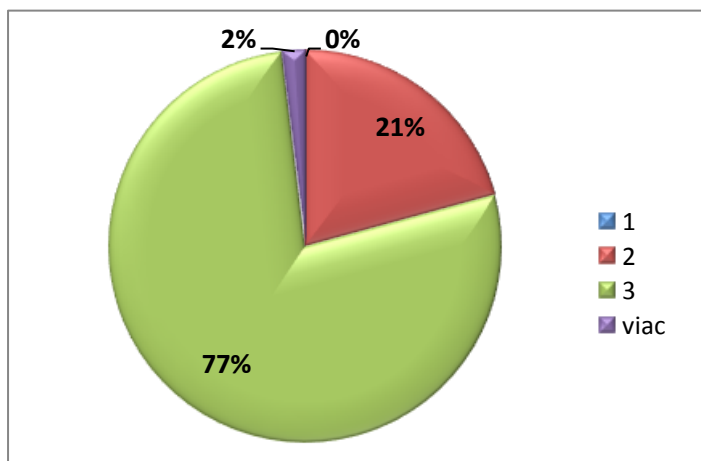
Prieskum v škole: Respondenti boli vopred informovaní o účele dotazníka. Bol vyhotovený a vyplnený elektronickou formou, aby sme mali predbežný prehľad o výsledkoch.

Vyhodnotenie dotazníka: Na položené otázky odpovedalo celkovo 43 respondentov tretieho a 10 respondentov štvrtého ročníka. Bolo nám ľúto, že sa nám nepodarilo získať adekvátne množstvo štvrtáckych odpovedí, aby sme tieto dve skupiny respondentov mohli navzájom porovnať, ako sme pôvodne plánovali. Preto sme vo vyhodnotení dotazníka nebrali do úvahy ročník štúdia.

4 VLASTNÁ PRÁCA

Vyhodnotenie dotazníka, ktorého sa celkovo zúčastnilo 53 žiakov (81 % - tretiaci/19 % -štvrtáci)

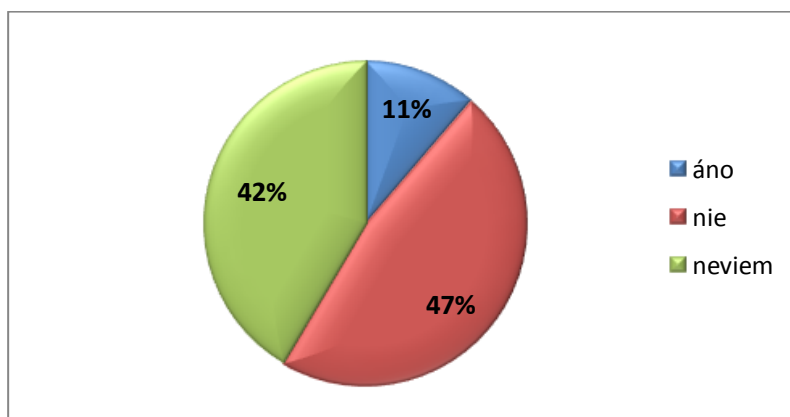
➤ Koľko máme v SR dôchodkových pilierov?



1	2	3	viac
0	11	41	1

Viac ako 75 % odpovedalo správne a pravdepodobne vedia o trojpilierovom systéme v SR. Odpoveď ostatných respondentov bola nesprávna, preto sa dá usúdiť, že 23 % respondentov nevie, z čoho pozostáva dôchodkový systém.

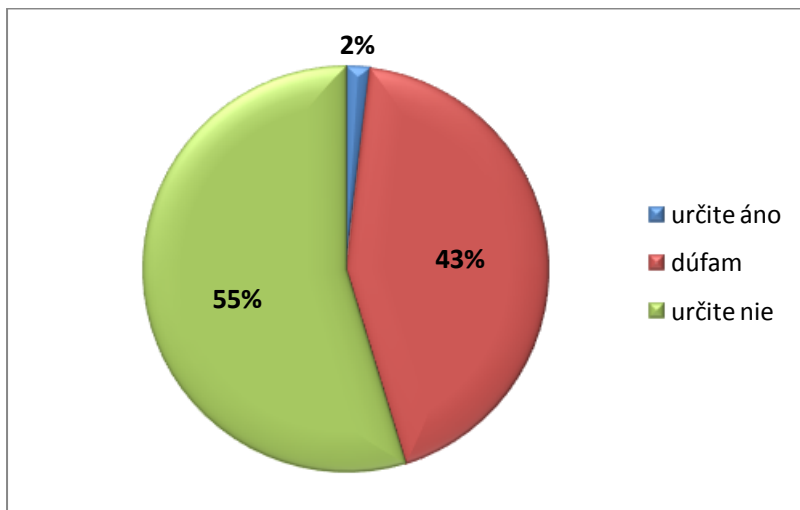
➤ Myslíte si, že je výhodné šetriť na dôchodok len v prvom pilieri?



áno	nie	neviem
6	25	22

Podľa výsledkov je zrejmé, že 42 % žiakov, ktorí odpovedali „neviem“, nevedia, čo je obsahom 1. piliera. Avšak žiaci, ktorí odpovedali „nie“ (47 %), si pravdepodobne uvedomujú nedostatky 1. piliera.

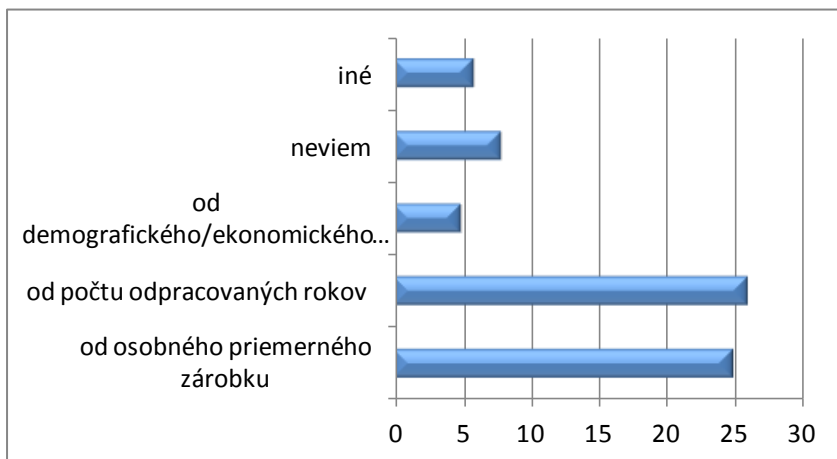
➤ **Myslíte si, že Vás Sociálna poisťovňa na starobu zabezpečí dostatočnou výškou starobného dôchodku?**



určite áno	dúfam	určite nie
1	23	29

Na tomto grafe je zaujímavé to, že len 2 % respondentov sa plne spolieha na dôchodky výhradne zo Sociálnej poisťovne, ale v grafe č. 2 až 11 % tvrdilo, že šetriť v prvom pilieri je výhodná forma sporenia si na dôchodok. Paradoxom toho je, že sporenie v prvom pilieri je vlastne sporenie v SP, takže v konečnom dôsledku to je to isté. Ďalších 55 % respondentov tvrdí a sú presvedčení o tom, že ich SP nedokáže zabezpečiť dostatočnou výškou starobného dôchodku.

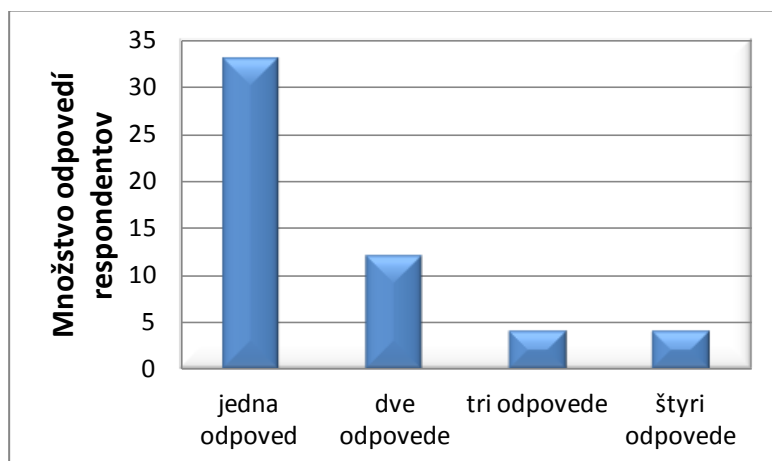
➤ **Od čoho bude závisieť výška Vášho starobného dôchodku?**



Pri tejto otázke mali respondenti možnosť sami sa vyjadriť. Odpovede boli rôzne, preto sme museli zvoliť správny spôsob vyhodnotenia. Väčšina respondentov tvrdila, že výška dôchodkov bude závisieť od počtu odpracovaných rokov a od osobného priemerného zárobku, ale zarazilo nás, že len minimálny počet respondentov vedelo, že výška dôchodkov závisí aj od demografického a ekonomického vývoja krajiny. Vyhodnotenie tejto otázky považujeme za dôkaz toho, že žiaci ani len netušia, že výšku

dôchodkov si štát môže upravovať podľa pomeru produktívnych a poproduktívnych obyvateľov SR.

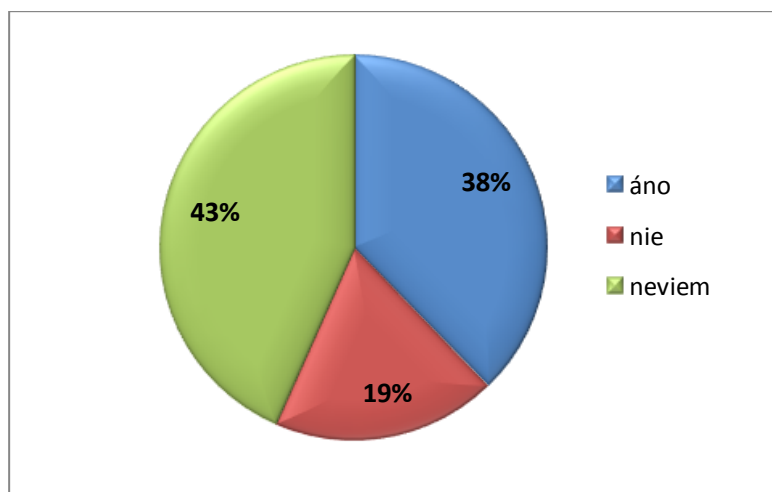
➤ **Aká je príčina znižovania dôchodkov?**



Možnosti odpovedí
štát nemá na vyplácanie dôchodkov dostatok peňazí
doterajší dôchodkový systém prestáva fungovať
pribúda väčšie množstvo neproduktívnych ľudí ako produktívnych
stále väčšia nezamestnanosť

Keďže všetky odpovede, ktoré mali respondenti na výber, boli správne, naším hlavným cieľom bolo zamerať sa na množstvo vybraných odpovedí. Čím viac odpovedí respondenti vybrali, tým je ich prehľad v problematike väčší. Ako môžete vidieť, tak respondenti zväčša vyberali iba jednu odpoveď, aj keď boli v dotazníku informovaní o možnosti výberu viacerých odpovedí. Z toho vyplýva, že žiaci nemajú dostatočné informácie o dôvode znižovania dôchodkov.

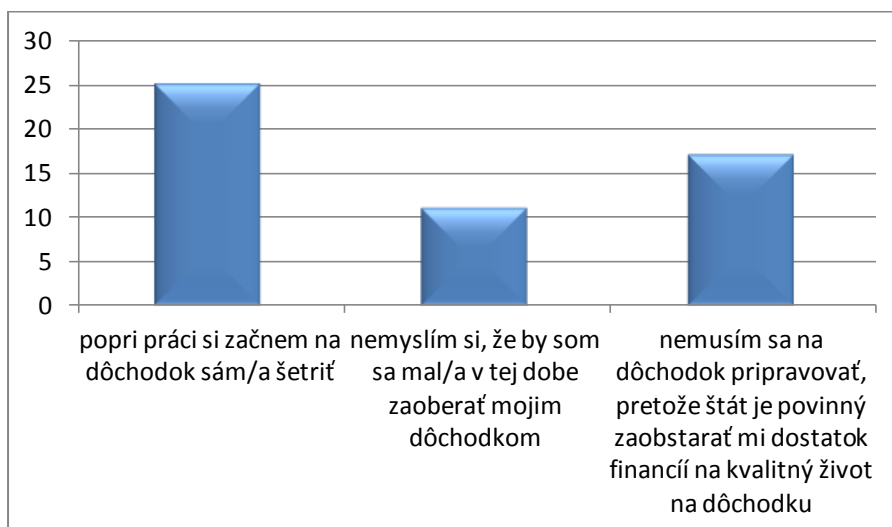
➤ **Myslíte si, že dostanete starobný dôchodok, ak nebudete účastníkmi starobného sporenia?**



áno	nie	neviem
20	10	23

V tomto prípade sme boli milo prekvapení odpoveďami respondentov. Správne odpovedalo 38 % a 19 % nesprávne. Aby sa respondent dopracoval k správnej odpovedi, musel poznať rozdiel medzi starobným dôchodkom a starobným sporením. Menej nás potešilo, že 43 % opýtaných žiakov nevedelo odpovedať na otázku.

- **Ako by ste sa do budúcnosti pripravili na čoraz nižšie dôchodky, ak by ste pracovali a poberali stály príjem financií?**



popri práci si začnem na dôchodok sám/a šetriť	nemyslím si, že by som sa mal/a v tej dobe zaoberať mojim dôchodkom	nemusím sa na dôchodok pripravovať, pretože štát je povinný zaobstarať mi dostatok financií na kvalitný život na dôchodku
25	11	17

Teší nás, že dvadsiati piati respondenti majú v úmysle sami si začať šetriť na dôchodok. Menej potešujúce pre nás je, že 11 žiakov si myslí, že sú ešte mladí na to, aby riešili svoje dôchodky a 17 respondentov sa výlučne spolieha, že im štát zabezpečí financie na plnohodnotný život na dôchodku.

5 ZHRNUTIE VÝSLEDKOV

Z výsledkov dotazníka sme zistili, že:

- viac ako 75 % žiakov vie, z koľkých pilierov sa skladá dôchodkový systém v SR,
- 47 % žiakov si uvedomuje nedostatky 1 .piliera,
- viac než polovica žiakov si myslí, že ich Sociálna poisťovňa nezabezpečí dostatočnou výškou financií,
- väčšina žiakov netuší, že výšku dôchodkov si štát môže upravovať podľa pomeru produktívnych a poproduktívnych obyvateľov,
- väčšina žiakov nemá dostatočné informácie o dôvode znižovania dôchodkov,
- 25 žiakov má v úmysle sporiť, 17 žiakov si myslí, že sa o nich postará štát a 11 žiakov si myslí, že sú mladí na to, aby riešili svoj dôchodok,
- len 38 % žiakov pravdepodobne vie, aký je rozdiel medzi starobným dôchodkom a starobným sporením.

6 ZÁVER

V našej práci sme sa snažili zistiť, aké sú vedomosti žiakov 3. a 4. ročníka našej školy o dôchodkovom zabezpečení. Dospeli sme k názoru, že 75 % žiakov vie, z koľkých pilierov sa skladá dôchodkový systém na Slovensku. Z toho 38 % žiakov pravdepodobne vie, aký je rozdiel medzi 1. a 2. pilierom. Žiaci si taktiež uvedomujú nedostatky 1. piliera a myslia si, že ich Sociálna poisťovňa na starobu nezabezpečí dostatočnou výškou financií. Avšak len málo žiakov tuší, že výšku dôchodkov si štát môže upravovať podľa pomeru produktívnych a poproduktívnych obyvateľov. Taktiež žiaci nemajú dostatočné informácie o prípadných dôvodoch znižovania dôchodkov. V závere by sme chceli zdôrazniť, že okolo 48 % študentov našej školy aj napriek mladému veku má v úmysle začať si sporiť na dôchodok.

Prínos našej práce vidíme v tom, že:

- ✓ mladí ľudia vo veku 18 až 19 rokov sa zamysleli nad problematikou starobných dôchodkov,
- ✓ žiaci začali premýšľať o svojej finančnej situácii v budúcnosti,
- ✓ niektorí žiaci dokonca uvažujú nad sporením,
- ✓ usporiadali sme prednášku spojenú s besedou o dôchodkovom zabezpečení a o jednotlivých dôchodkových pilieroch.

ZOZNAM POUŽITEJ LITERATÚRY

ORBÁNOVÁ, D. – VELICHOVÁ, E.: *Podniková ekonomika pre 4. ročník študijného odboru 6317 6 obchodná akadémia*, Bratislava, Mladé letá, 2008, 191 s. ISBN 978-80-10-01855-0y

<http://maag.euba.sk/documents/pravnaupravadochsystemu.pdf>

<http://referaty.aktuality.sk/dochodkovy-system/referat-12858>

<http://openiazoch.zoznam.sk/dochodkove-sporenie/1-pilier>

<http://www.employment.gov.sk/sk/socialne-poistenie-dochodkovy-system/dochodkovy-system/vypocet-dochodku/>

<http://maag.euba.sk/documents/pravnaupravadochsystemu.pdf>

<http://www.employment.gov.sk/sk/socialne-poistenie-dochodkovy-system/dochodkovy-system/ii-pilier-starobne-dochodkove-sporenie/>

<http://openiazoch.zoznam.sk/dochodkove-sporenie/dochodkove-fondy#label1>

http://www.socpoist.sk/dochodok-z-ii-piliera-iwj/59350s?set_subframe=blind

<http://dochodky.com/co-je-treti-pilier>

<http://www.unicreditbank.sk/sk/Obcania/Investicne-produkty/Podielove-fondy>

<http://www.finance.sk/poistenie/informacie/zivotne-poistenie/kapitalove-zp/>

<http://www.etrend.sk/financie/investicne-zivotne-poistenie-ako-cesta-k-vysokemu-dochodku-ano-pre-sprostredkovatela.html>

PRÍLOHY

DOTAZNÍK

Autor: R. Tunák, OA Tajovského 25, B. Bystrica

Milí študenti.

Chcel by som Vás požiadať o vyjadrenie Vašich názorov na tému dôchodky. Týmto anonymným prieskumom chcem zistiť Vašu mienku na danú tému a výsledky dotazníka použiť do mojej práce SOČ.

Za Vaše odpovede a čas strávený pri vyplňovaní ankety vopred ďakujem.

* Povinné

Ročník *

- ☐ tretí
- ☐ štvrtý

Koľko máme v SR dôchodkových pilierov? *

(spôsobov šetrenia)

- ☐ 1
- ☐ 2
- ☐ 3
- ☐ viac

Myslíte si, že je výhodné šetriť na dôchodok len v prvom pilieri? *

- ☐ áno
- ☐ nie
- ☐ neviem

Myslíte si, že Vás sociálna poisťovňa na starobu zabezpečí dostatočnou výškou starobného dôchodku? *

- ☒ určite áno
- ☐ dúfam
- ☐ určite nie

Od čoho bude závisieť výška Vášho starobného dôchodku? *



Aká je príčina znižovania dôchodkov? *

možnosť viacerých odpovedí

- ☐ štát nemá na vyplácanie dôchodkov dostatok peňazí
- ☐ stále väčšia nezamestnanosť
- ☐ doterajší dôchodkový systém prestáva fungovať

○ ☐ pribúda väčšie množstvo neproduktívnych ľudí ako produktívnych
Myslíte si, že dostanete starobný dôchodok, ak nebudete účastníkmi starobného sporenia? *

- ☐ áno
○ ☐ nie
○ ☐ neviem

Ako by ste sa na čoraz nižšie dôchodky do budúcnosti pripravili, ak by ste pracovali a poberali stály príjem financií? *

- ☐ popri práci si začnem na dôchodok sám/a šetriť
○ ☐ nemyslím si, že by som sa mal/a v tej dobe zaoberať mojim dôchodkom
○ ☐ nemusím sa na dôchodok pripravovať, pretože štát je povinný zaobstarať mi dostatok financií na kvalitný život na dôchodku