

Obsah

1. ÚVOD	1
2. OBECNĚ O PENZIJNÍM POJIŠTĚNÍ	3
2.1. Tři pilíře pojistné ochrany občanů	3
2.1.1. První pilíř: sociální pojištění	4
2.1.2. Druhý pilíř: penzijní připojištění	5
2.1.3. Třetí pilíř: individuální pojištění	7
2.2. Klasifikace plánů penzijního pojištění	9
2.2.1. Příspěvkově a dávkově definované penzijní plány	9
2.2.2. Způsob financování penzijního plánu	11
2.2.3. Způsob organizace penzijního plánu	13
3. DÁVKY PENZIJNÍHO POJIŠTĚNÍ	17
3.1. Obecně o dávkách penzijního pojištění	17
3.1.1. Druhy dávek	17
3.1.2. Podmínky nároků na dávky	19
3.1.3. Výše dávek	19
3.2. Důležité druhy dávek	21
3.2.1. Starobní penze	21
3.2.2. Výsluhová penze	22
3.2.3. Invalidní penze	22
3.2.4. Pozůstalostní penze	23
3.2.5. Získání nezadatelných práv	24
3.2.6. Odbytné	24
3.2.7. Jednorázové vyrovnání	25
4. POJISTNĚ-MATEMATICKÉ PŘEDPOKLADY PENZIJNÍHO POJIŠTĚNÍ	26
4.1. Dekrementní předpoklady	26
4.1.1. Závislé a nezávislé dekrementní pravděpodobnosti	27
4.1.2. Úmrtnost	30
4.1.3. Odstoupení z pojištění	33
4.1.4. Invalidita	38
4.1.5. Míra starobního penzionování	43
4.1.6. Rodinný stav	46
4.1.7. Výpočet závislých dekrementních pravděpodobností	48
4.2. Finanční předpoklady	50
4.2.1. Úrokové, inflační a investiční předpoklady	50
4.2.2. Platové předpoklady	53

5. POJISTNĚ-MATEMATICKÉ NÁSTROJE PENZIJNÍHO POJIŠTĚNÍ	55
5.1. Dekrementní tabulka penzijního plánu	55
5.1.1. Dekrementní řády	55
5.1.2. Dekrementní tabulka penzijního plánu	57
5.1.3. Úmrtnostní tabulka	62
5.2. Platová tabulka penzijního plánu a výše dávek získaná do daného věku	65
5.3. Hodnota anuit	73
6. HODNOTA PŘÍSPĚVKŮ A NÁROKŮ NA DÁVKY	85
6.1. Princip pojistně-matematických výpočtů penzijního pojištění	85
6.2. Hodnota nároků na starobní penzi	88
6.2.1. Starobní penze vyměřovaná plošně	88
6.2.2. Starobní penze vyměřovaná vzhledem k průměrnému platu	93
6.2.3. Starobní penze vyměřovaná vzhledem k poslednímu průměrnému platu	96
6.3. Hodnota nároků na invalidní penzi	99
6.4. Hodnota nároků na jednorázové vyrovnání	101
6.4.1. Jednorázové vyrovnání místo starobní a invalidní penze	102
6.4.2. Jednorázové vyrovnání v případě smrti	104
6.5. Hodnota nároků na odbytné	105
6.5.1. Odbytné v případě odstoupení	105
6.5.2. Odbytné v případě smrti	106
6.6. Hodnota nároků na vdovskou penzi	109
6.6.1. Vdovská penze vyměřovaná plošně	109
6.6.2. Vdovská penze vyměřovaná vzhledem k platu	110
6.7. Hodnota příspěvků	111
7. FINANCOVÁNÍ NÁKLADŮ PENZIJNÍHO POJIŠTĚNÍ	114
7.1. Jednoduché příklady	114
7.2. Fondové financování pravidelně placenými příspěvky	117
7.2.1. Průběžná jednotková metoda	118
7.2.2. Průběžná jednotková metoda s růstem získaných nároků	124
7.2.3. Projektivní jednotková metoda	127
7.2.4. Metoda vstupního věku	130
7.2.5. Další metody	138
8. POPULAČNÍ PROBLEMATIKA PENZIJNÍHO POJIŠTĚNÍ ...	141
8.1. Vývoj počtu a věkového rozdělení účastníků penzijního pojištění	141
8.2. Populační vývoj a rovnováha mezi generacemi	147

9. PENZIJNÍ POJIŠTĚNÍ V NĚKTERÝCH VYBRANÝCH ZEMÍCH	152
9.1. Úvod	152
9.2. Penzijní pojištění ve Francii	154
9.3. Penzijní pojištění v Německu	158
9.4. Penzijní pojištění ve Velké Británii	162
10. DŮCHODOVÉ POJIŠTĚNÍ V SOCIÁLNÍM ZABEZPEČENÍ ČESKÉ REPUBLIKY	167
10.1. Úvod	167
10.2. Zákon o důchodovém pojištění	169
10.2.1. Hlavní změny proti dosavadní legislativě	169
10.2.2. Okruh pojištěných osob	170
10.2.3. Podmínky nároků na dávky	171
10.2.4. Výše důchodů	175
10.2.5. Zvyšování důchodů	180
11. PENZIJNÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ V ČESKÉ REPUBLICE	182
11.1. Zákon o penzijním připojištění se státním příspěvkem	182
11.2. Penzijní plán	185
11.2.1. Příspěvky	186
11.2.2. Dávky	188
11.2.3. Podíl na výnosech	191
11.3. Výpočetní aspekty příspěvků	192
11.4. Výpočetní aspekty dávek	198
11.4.1. Výše doživotních penzí	198
11.4.2. Výše penzí na dobu určitou	203
11.4.3. Přístupy k pozůstalostním penzím	204
11.4.4. Příklad výpočtu výše penzí	205
11.5. Výpočetní aspekty podílu na výnosech	213
LITERATURA	222
SEZNAM SYMBOLŮ	227
REJSTŘÍK	229