

Fungování kalkulačky

Kalkulačka k důchodové reformě pracuje na bázi vyhledávání údajů podle zadaných parametrů (na úvodní stránce). Neprovádí tedy výpočet, ale pouze nalezne hodnoty odpovídající zadaným vstupním proměnným. Vyhledávané údaje je možné rekonstruovat s využitím příložených listů ve formátu .xlsx.

Výpočet důchodu z I. pilíře probíhá v logice:

- (1) Vyhledání procenta výpočtového základu, které určuje procentní výměru. Je provedeno pro obě varianty – účast x neúčast
- (2) Určení výpočtového základu ze zadané mzdy podle zákona č. 155/1995 Sb. o důchodovém pojištění, ve znění pozdějších předpisů (redukční hranice a procenta zápočtů do redukčních hranic). Uvažován je pouze konečný stav, k přechodnému období mezi lety 2011-2015 není přihlédnuto. Hodnoty redukčních hranic jsou v hodnotách roku 2010.
- (3) Výpočet procentní výměry a přičtení základní výměry → výpočet důchodu ve variantách účast x neúčast
- (4) Zohlednění volby, zda použít scénář poklesu státního důchodu.

Výpočet důchodu z II. pilíře probíhá v logice:

- (1) Vyhledání hodnoty anuity, která odpovídá danému roku narození, pohlaví, počtu dětí a zvolenému výnosu. Použité hodnoty odpovídají příjmu 10 000 Kč v roce 2010.
- (2) Přepočtení k zadanému příjmu (vydělení 10 000 a vynásobení zadaným příjmem)

Obsah listu „Data“

- (1) Procentní výměry (v %) odpovídající roku odchodu do důchodu a pohlaví v případě neúčasti ve II. pilíři.
- (2) Procentní výměry (v %) odpovídající roku odchodu do důchodu a pohlaví v případě účasti ve II. pilíři. Jejich výše je ovlivněna nejen dobou účasti, ale i náhradními dobami pojištění (určeny průměrem historických dat).
- (3) Důchodový věk ve formátu desetinného čísla pro pohlaví a rok narození
- (4) Důchodový věk, celé roky, pro pohlaví a rok narození
- (5) Důchodový věk, měsíce, pro pohlaví a rok narození
- (6) Koeficient snížení státního důchodu při volbě, že důchod se bude snižovat.

Obsah listu „Koeficienty“

Hodnoty anuit, které odpovídají mzdě 10 000 Kč (v hodnotách cen a mezd roku 2010), pro pohlaví, rok narození a zvolený výnos. Koeficienty zahrnují spořicí i výplatní fázi. Tedy akumulaci a akumulaci podle pravidel finanční matematiky a pojistněmatematický výpočet anuity s roční indexací o inflaci a 1/3 růstu reálných mezd, poplatek 7 % za nákup anuity a úmrtnosti pro jednotlivé ročníky v jednotlivých letech podle demografické prognózy PŘF UK.