

Parlament České republiky

JAK SE ŽIJE SENIORŮM V ČESKÉ REPUBLICE?

Senát 22. září 2009

Dr. Zdeněk Pernes (předseda Rady seniorů České republiky, o.s.)

„SOCIÁLNÍ POSTAVENÍ A ŽIVOTNÍ ÚROVEŇ ČESKÝCH SENIORŮ“

Starobní důchodci jsou významnou sociální skupinou české populace, která s narůstajícím počtem a zejména svými výdaji podstatně ovlivňuje výkonnost ekonomiky, příjmy a výdaje státního rozpočtu. Od roku 1989 počet starobních důchodců každoročně mírným tempem narůstal, a to ze **1 706 580** v roce 1989 na **2 066 005** v roce 2008. Celkově tedy počet starobních důchodců za 19 let ekonomické transformace vzrostl o **359 425**, tj. o **21,06 %**. Průměrný meziroční nárůst v uplynulých devatenácti letech tedy činil **18 917** osob, tj. **1,11** procentního bodu. V posledních letech počet starobních důchodců roste rychleji, v loňském roce šlo o **37 140** osob. Sociální postavení a životní úroveň každé lidské bytosti, tj. také seniorů, je determinováno majetkovými poměry, příjmy, zdravotním stavem, rodinnými vztahy, sociálními kontakty a v neposlední řadě též charakterem sociálního a zdravotního systému státu. Významným aspektem vypovídajícím o životní úrovni je též struktura a dynamika spotřeby a to zejména v reálných hodnotách. Tato prezentace bude analyzovat sociální postavení a životní úroveň českých seniorů na základě dvou nejvýznamnějších z výše uvedených aspektů, tj. na základě **příjmů a spotřebních výdajů**. A to v korelaci k příjmům a spotřebním výdajům ekonomicky aktivní části populace, tj. k zaměstnancům. Dle statistiky rodinných účtů ČSÚ činily v roce 2008 sociální příjmy (tj. penze, respektive další sociální dávky) 94,0 % celkového příjmu důchodce, příjmy ze závislé činnosti 1,9 % příjmu, příjmy z podnikání 0,13 % příjmu a jiné příjmy, tj. příjmy kapitálové, příjmy z prodeje věcí movitých i nemovitých a dary od příbuzných 3,9 % celkových příjmů důchodce. (Data jsou nepřesná v tom, že kromě starobních jde též o důchodce invalidní, jiná aktuální data ale neexistují). **Český starobní důchodce je tedy z 92,66 % závislý ne své penzi** a s ohledem na skutečnost, že komerční penzijní připojištění doplňkové penze se zatím takřka nevyplácí, **tak je závislý na penzi stanovené a vyplácené ČSSZ dle zákona č.155/1995 Sb., o důchodovém pojištění**.

Sociální postavení seniorů je dle standardů Mezinárodní organizace práce měřeno tzv. **obecným náhradovým poměrem, tj. relací průměrné starobní penze sólo k průměrné nominální mzdě**, a to k buď ke mzdě hrubé nebo ke mzdě čisté. Jde o měření nominální. Reálně lze sociální postavení seniorů poměřit **poměrem reálné kupní síly penzí k reálné kupní síle mezd**. Ve vztahu k ostatním evropským zemím lze sociální postavení českých důchodců kromě výše uvedených metod vysledovat též na **základě podílu výdajů na starobní, invalidní a pozůstalostní penze na Hrubém domácím produktu**.

Výše penzí v České republice:

Ze **2 066 005** starobních důchodců (stav k 31.12. 2008) pobíralo důchod pouze jeden (tzv. starobní penzi sólo) **1 491 137** seniorů, a důchody dva tzv. důchod kombinovaný (tj. souběh starobní a vdovské, respektive starobní a vdovecké penze) **498 481** žen a **76 387** mužů. Průměrná starobní penze sólo dosahovala k 31. prosinci 2008 **9 638 Kč**, což je o **891 Kč**, tj. o **10,19** procentních bodů více než v prosinci 2007. Průměrná starobní penze mužů činila

10 715 Kč a žen **8 784 Kč**. Muži tedy mají o **11,17** procentních bodů penze vyšší než jsou penze průměrné a ženy naopak o **8,86** procentních bodů nižší než jsou penze průměrné. Souběh starobní a vdovské penze u žen činil k 31. prosinci loňského roku **10 674 Kč**, tj. o **1 890 Kč** více než penze starobní a souběh starobní a vdovské penze u mužů činil **11 985 Kč**, tj. o **1 270 Kč** více než penze starobní. S ohledem na mimořádnou valorizaci penzí až k 1.srpnu 2008 (346 Kč k 1. lednu a 470 Kč k 1. srpnu) byla ale průměrná celoroční starobní penze sólo za celý rok 2008 podstatně nižší, a to **9 378 Kč**. Meziroční navýšení tak dosahovalo **7,55** procentního bodu. Z teritoriálního hlediska jsou nejvyšší penze v okrese Praha 6 (10 289 Kč) a nejnižší v okrese Znojmo (8 963 Kč). Rozdíl mezi nejvyšší a nejnižší průměrnou penzí loni byl 1 326 Kč, předloni 1 408 Kč a předpředloni 1 308 Kč. Obdobně jako v roce 2007 také loni pouze tři kraje převýšily průměrnou penzi v České republice. A to kraj Praha, kraj Středočeský a kraj Moravskoslezský. Naopak nejnižší průměrná penze byla v kraji Vysočina.

| Česká republika | 2007 | 2008 | 208/207 | kraj/ČR | |
|----------------------|-------|-----------|---------|---------|--------|
| | 8 747 | 9 638 Kč | 110,19 | 2007 | 2008 |
| Moravskoslezský kraj | 8 822 | 9 694 Kč | 109,88 | 100,86 | 100,58 |
| Zlínský kraj | 8 541 | 9 430 Kč | 110,41 | 97,64 | 97,81 |
| Olomoucký kraj | 8 500 | 9 377 Kč | 110,32 | 97,18 | 97,29 |
| Jihomoravský kraj | 8 653 | 9 540 Kč | 110,25 | 98,93 | 98,98 |
| Kraj Vysočina | 8 486 | 9 370 Kč | 110,42 | 97,02 | 97,22 |
| Pardubický kraj | 8 545 | 9 437 Kč | 110,44 | 97,69 | 97,91 |
| Královéhradecký kraj | 8 624 | 9 523 Kč | 110,42 | 98,59 | 98,81 |
| Liberecký kraj | 8 670 | 9 563 Kč | 110,30 | 99,12 | 99,22 |
| Ústecký kraj | 8 691 | 9 571 Kč | 110,13 | 99,36 | 99,30 |
| Karlovarský kraj | 8 607 | 9 475 Kč | 110,08 | 98,40 | 98,31 |
| Plzeňský kraj | 8 713 | 9 604 Kč | 110,23 | 99,61 | 99,65 |
| Jihočeský kraj | 8 635 | 9 532 Kč | 110,39 | 98,72 | 98,90 |
| Středočeský kraj | 8 766 | 9 673 Kč | 110,35 | 100,22 | 100,36 |
| Hl.m.Praha | 9 370 | 10 289 Kč | 109,81 | 107,12 | 106,75 |

K 1. lednu 2009 byly penze valorizovány o 4,4 % procentní výměry, tj. navýšení o **329 Kč**. Průměrná starobní penze sólo tak dosahovala **9 967 Kč**. Nízké starobní penze, tj. do úrovně životního minima (3 126 Kč u osamělé osoby), pobírá 4 129 seniorů, loni je pobíralo 8 116 seniorů. Nejvíce penzí je vypláceno v pásmu 9 000 Kč do 9 999 Kč, loni bylo nejvíce penzí vypláceno v pásmu od 8 000 Kč do 8 999 Kč. Nejvyšší meziroční nárůst byl u nejvyšších penzí, a to více než dvojnásobný. Počet příjemců nejvyšších starobních penzí vyplácených Českou správou sociálního zabezpečení, tj. penzí nad 14 500 Kč bylo k 31. lednu 2009 **22 531**. Na **průměrnou penzi, tj. na 9 967 Kč nedosahuje 794 034 seniorů, tj. 53,12 % z celkového počtu**. Loni na průměrnou starobní penzi nedosahovalo 55,1 % důchodců a předloni 55,4 % starobních důchodců.

| Výše důchodu v Kč od do | Počet | | Index 209/208 | % z celkového počtu |
|----------------------------|--------|--------|------------------|------------------------|
| | 2008 | 2009 | | |
| do 2 999 | 8 116 | 4 129 | 50,87 | 0,28 |
| 3 000 3 999 | 7 991 | 8 639 | 108,11 | 0,58 |
| 4 000 4 999 | 12 288 | 8 975 | 73,04 | 0,60 |
| 5 000 5 999 | 26 619 | 16 292 | 61,20 | 1,09 |
| 6 000 6 999 | 89 585 | 37 346 | 41,69 | 2,50 |

| | | | | | |
|----------------|--------|------------------|------------------|--------|-------|
| 7 000 | 7 999 | 252 134 | 120 462 | 47,78 | 8,06 |
| 8 000 | 8 999 | 339 219 | 279 638 | 82,44 | 18,71 |
| 9 000 | 9 999 | 302 625 | 321 102 | 106,11 | 21,48 |
| 10 000 | 10 999 | 219 363 | 281 629 | 128,38 | 18,84 |
| 11 000 | 11 999 | 106 761 | 205 288 | 192,28 | 13,73 |
| 12 000 | a více | 92 693 | 211 388 | 228,05 | 14,14 |
| Celkem: | | 1 457 394 | 1 494 888 | | |

Podíl průměrného starobního důchodu k průměrné mzdě (hrubá nominální mzda):

| | | | | | | | | | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 1989 | 1990 | 1991 | 1992 | 1993 | 1994 | 1995 | 1996 | 1997 | 1998 |
| 50,4 | 51,6 | 55,3 | 52,0 | 47,0 | 44,4 | 43,8 | 43,5 | 45,3 | 45,9 |
| 1999 | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 |
| 45,2 | 44,2 | 43,4 | 43,5 | 42,2 | 40,6 | 40,6 | 40,4 | 40,2 | 39,8 |

Vývoj reálné kupní síly průměrného starobního důchodu (měřené dle životních nákladů důchodců):

| | | | | | | | | | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 1989 | 1990 | 1991 | 1992 | 1993 | 1994 | 1995 | 1996 | 1997 | 1998 |
| 100,0 | 98,4 | 81,6 | 79,8 | 75,6 | 76,3 | 80,9 | 87,0 | 91,0 | 88,9 |
| 1999 | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 |
| 92,6 | 92,1 | 92,5 | 97,1 | 100,1 | 99,6 | 103,5 | 105,7 | 108,9 | 107,7 |

Vývoj reálné kupní síly průměrné mzdy (měřené dle životních nákladů zaměstnanců):

| | | | | | | | | | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 1989 | 1990 | 1991 | 1992 | 1993 | 1994 | 1995 | 1996 | 1997 | 1998 |
| 100,0 | 94,4 | 75,1 | 85,1 | 78,7 | 84,7 | 93,4 | 101,8 | 102,0 | 104,7 |
| 1999 | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 |
| 111,0 | 113,6 | 118,8 | 127,4 | 134,7 | 140,0 | 143,8 | 151,3 | 154,5 | 158,3 |

Z výše uvedených dat je zřejmé, že sociální postavení českých seniorů se zhoršuje nejen nominálně (obecný náhradový poměr – relace průměrné penze k průměrné nominální mzdě) ale i reálně (relace reálné kupní síly průměrné penze k reálné kupní síle průměrné mzdy). Nůžky mezi sociálním postavením seniorské a ekonomicky aktivní části populace se tedy od počátku transformace rozevřely více než o polovinu. Nejvyšší meziroční propad sociálního postavení českých seniorů byl na konci minulého tisíciletí v roce 1993 a na začátku tisíciletí současného v roce 2004.. Sociální postavení českých seniorů měřené obecným náhradovým poměrem (průměrná penze k průměrné nominální mzdě hrubé) je také podstatně horší než v ostatních zemích Evropské unie. Např. ve Francii dosahuje tento ukazatel 45 %, v Rakousku 53 %, ve Velké Británii 49 %, ve Španělsku 44 %, v Německu 45 %, v Polsku 47 % a na Slovensku 47 %.

Příčiny soustavného zhoršování sociálního postavení českých seniorů:

Hlavní příčinou rychlejšího růstu mezd oproti penzím je současný mechanismus valorizace penzí (§ 67 zákona č.155/1995 Sb., o důchodovém pojištění), který není přesný a sociálně spravedlivý. Navíc je časově opožděný. Hlavní funkcí a posláním valorizace je totiž permanentně uchovávat **nejen reálnou kupní sílu penzí, ale také původní nastavení náhradového poměru.** Tj. každoročně uchovávat původní relaci penze k průměrné nominální

mzdě v národním hospodářství z doby přiznání důchodu. A to po celou dobu post ekonomické aktivity člověka. Uvedené funkce český mechanismus valorizace penzí splňuje pouze ve vztahu k uchování reálné kupní síly penzí, a to ještě ne vždy (při velkém meziročním nárůstu inflace, např. v roce 2008 meziroční pokles reálné kupní síly penzí o 0,6 %, nejvyšší meziroční pokles za posledních 11 let). Hlavními příčinami jsou:

- 1) Nastavení valorizace na tzv. Úhrnný index spotřebitelských cen ČSÚ měřený spotřebním košem průměrných domácností není přesné. Konkrétní spotřeba a z ní vyplývající životní náklady důchodců jsou jiné, zpravidla rostou rychleji než inflace obecná. Důsledkem je nedostatečná valorizace i pokles reálné kupní síly penzí.

Rozdíl mezi průměrnou mírou inflace a průměrným indexem růstu životních nákladů důchodců

| rok | Inflace v % | IŽND v % | Rozdíl v % bodech |
|-------------|--------------------|-----------------|--------------------------|
| 2000 | 103,9 | 104,7 | +0,8 |
| 2001 | 104,7 | 106,1 | +1,4 |
| 2002 | 101,8 | 102,4 | +0,6 |
| 2003 | 100,1 | 100,4 | +0,3 |
| 2004 | 102,8 | 103,2 | +0,4 |
| 2005 | 101,9 | 102,4 | +0,5 |
| 2006 | 102,5 | 103,6 | +1,1 |
| 2007 | 102,8 | 103,7 | +0,9 |
| 2008 | 106,3 | 108,2 | +1,9 |

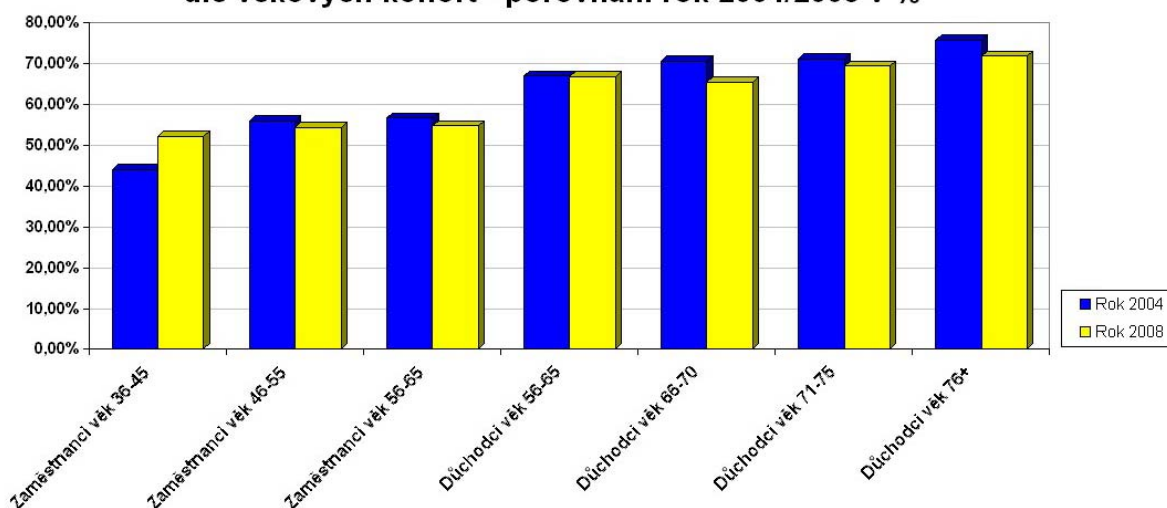
- 2) Kompenzace jedné třetiny reálných mezd je nedostatečná.
- 3) Důchody jsou valorizovány opožděně na základě zpětně zjištěných statistických dat o vývoji inflace před 6 měsíci a reálných mezd před 12 měsíci.

Důsledky rozevírání nůzek mezi reálnou kupní silou penzí a reálnou kupní silou mezd, tj. v sociálním postavením mezi generacemi, jsou ve struktuře a dynamice spotřeby, tj. v nákupu výrobků a služeb pro život člověka nezbytných a zbytných. Dle výsledků studie „O spotřebě domácností“ vycházející z dat tzv. Statistiky rodinných účtů za léta 2004 až 2008 byla zjištěna následná fakta:

1. **Struktura výdajových položek je u jednotlivých věkových kohort důchodců rozdílná a proměnlivá v čase. Nejvíce prostředků vynakládají důchodci na nákup výrobků a služeb pro život člověka nezbytných. Tj. na nákup potravin a nealkoholických nápojů, na nákup prádla a pleteného ošacení, konfekce, obuvi, dále na bydlení a to včetně nezbytné údržby i oprav v bytech a obnovy opotřebovaných předmětů vybavení domácností. Dále na placené léky a placenou ambulantní péči, na veřejnou dopravu, na noviny, knihy a papírenské zboží, na osobní hygienu a osobní péči. A to důchodci první věkové kohorty (56 až 65 let) vynakládali na uspokojení nezbytných životních potřeb od 66,69 % (2008) do 66,81 % (2004) spotřebních výdajů. Důchodci druhé věkové kohorty (66 až 70 let) vynakládali na uspokojení nezbytných životních potřeb od 65,24 % (2008) do 70,43 % (2004) spotřebních výdajů. Důchodci třetí věkové kohorty (71 až 75 let) vynakládali na uspokojení nezbytných životních potřeb od 69,25% (2008) do 70,95 % (2004) spotřebních výdajů a důchodci čtvrté věkové kohorty (nad 76 let) vynakládali na uspokojení nezbytných potřeb od 71,71 % (2008) do 75,65 % (2004) spotřebních výdajů. Na uspokojení nezbytných životních potřeb tedy důchodci vynakládají více než 2/3 spotřebních výdajů. Nejnížší váha nezbytných**

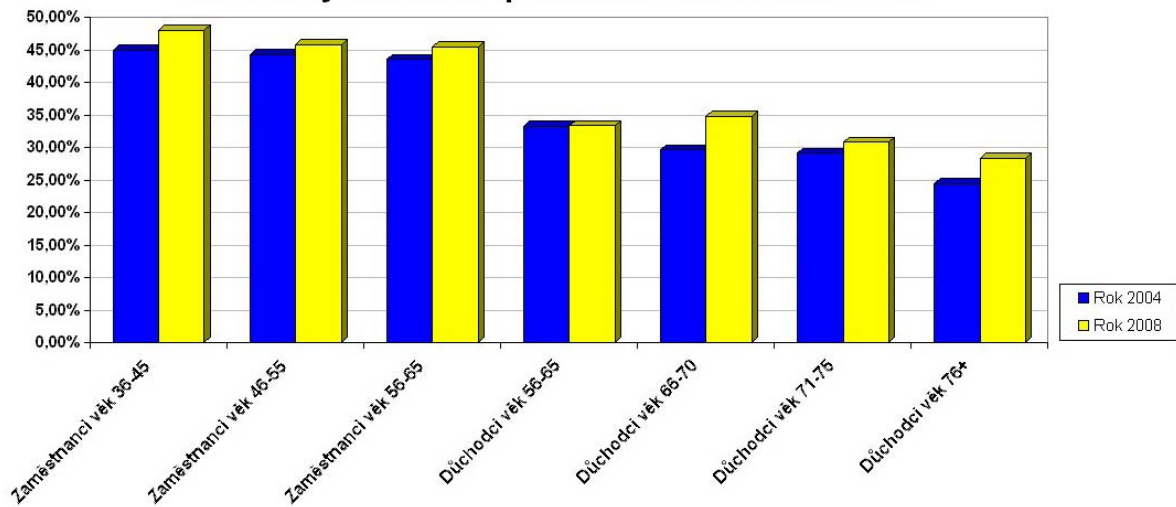
životních potřeb na celkové spotřebě je u důchodců nejmladších, nejvyšší u důchodců nejstarších. V hodnoceném období váha výdajů na uspokojení nezbytných životních potřeb poklesla u všech věkových kohort důchodců, nejvýrazněji, a to o 5,19 procentního bodu u druhé věkové kohorty. Jde o vývoj pozitivní. Ve vztahu k zaměstnancům je ale váha výdajů na uspokojování nezbytných životních potřeb důchodců o 14,57 až 19,12 procentních bodů vyšší!

Spotřeba základních životních potřeb zaměstnanců a důchodců dle věkových kohort - porovnání rok 2004/2008 v %



- Spotřební výdaje na nákup výrobků a služeb nezbytných determinují výdaje na nákup výrobků a služeb pro život člověka zbytných, ze kterých je nejvíce prostředků vynakládáno na provoz osobních dopravních prostředků, na provoz telekomunikačních prostředků, na nákup přístrojů a spotřebičů pro domácnost, na nákup alkoholických nápojů, na nákup květin a výrobků z květin, na nákup a chov domácích zvířat, na služby veřejného stravování, na kulturní a zábavní služby, na zahraniční a tuzemskou rekreaci a na služby pojišťoven. První věková kohorta důchodců vynakládá na zbytnou spotřebu 33,19 % (2004) až 33,31 % (2008) spotřebních výdajů. Druhá věková kohorta důchodců vynakládá na zbytnou spotřebu 29,57 % (2004) až 34,76 % (2008) spotřebních výdajů. Třetí věková kohorta důchodců vynakládá na zbytnou spotřebu 29,05 % (2004) až 30,75 % (2008) spotřebních výdajů. A čtvrtá věková kohorta důchodců vynakládá na zbytnou spotřebu 24,35 % (2004) až 28,29 % (2008) spotřebních výdajů. Nejméně prostředků na uspokojování potřeb zbytných tedy zbývá důchodcům nejstarším, nejvíce důchodcům nejmladším. V hodnoceném období váha výdajů na uspokojení zbytných životních potřeb vzrostla u všech věkových kohort důchodců, nejvýrazněji, a to o 5,19 procentního bodu u druhé věkové kohorty. Jde o vývoj pozitivní. Ve vztahu k zaměstnancům je ale váha výdajů na uspokojování zbytných životních potřeb důchodců o 14,57 až 19,12 procentních bodů nižší!

**Spotřeba zbytných životních potřeb zaměstnanců a důchodců
dle věkových kohort - porovnání rok 2004/2008 v %**



3. Dynamika reálné spotřeby je proměnlivá v čase, kde kromě peněžních výdajů její pohyb determinují také spotřebitelské ceny.

Rok 2005:

U 1. věkové kohorty důchodců meziročně vzrostla reálná spotřeba ze 41 spotřebních položek u 16. U 2. věkové kohorty důchodců meziročně vzrostla reálná spotřeba ze 41 spotřebních položek u 20. U 3. věkové kohorty důchodců meziročně vzrostla reálná spotřeba ze 41 spotřebních položek u 17. A u 4. věkové kohorty důchodců meziročně vzrostla reálná spotřeba ze 41 spotřebních položek u 27. U zbývajících výrobků a služeb došlo k meziročnímu poklesu reálné spotřeby.

Rok 2006:

U 1. věkové kohorty důchodců meziročně vzrostla reálná spotřeba ze 41 spotřebních položek u 26. U 2. věkové kohorty důchodců meziročně vzrostla reálná spotřeba ze 41 spotřebních položek u 26. U 3. věkové kohorty důchodců meziročně vzrostla reálná spotřeba ze 41 spotřebních položek u 20. A u 4. věkové kohorty důchodců meziročně vzrostla reálná spotřeba ze 41 spotřebních položek u 23. U zbývajících výrobků a služeb došlo k meziročnímu poklesu reálné spotřeby.

Rok 2007:

U 1. věkové kohorty důchodců meziročně vzrostla reálná spotřeba ze 41 spotřebních položek u 23. U 2. věkové kohorty důchodců meziročně vzrostla reálná spotřeba ze 41 spotřebních položek u 23. U 3. věkové kohorty důchodců meziročně vzrostla reálná spotřeba ze 41 spotřebních položek u 27. A u 4. věkové kohorty důchodců meziročně vzrostla reálná spotřeba ze 41 spotřebních položek u 28. U zbývajících výrobků a služeb došlo k meziročnímu poklesu reálné spotřeby.

Rok 2008:

U 1. věkové kohorty důchodců meziročně vzrostla reálná spotřeba ze 41 spotřebních položek u 20. U 2. věkové kohorty důchodců meziročně vzrostla reálná spotřeba ze 41 spotřebních položek u 21. U 3. věkové kohorty důchodců meziročně vzrostla reálná spotřeba ze 41 spotřebních položek u 26. A u 4. věkové kohorty důchodců meziročně vzrostla reálná spotřeba ze 41

spotřebních položek u 23. U zbývajících výrobků a služeb došlo k meziročnímu poklesu reálné spotřeby

Reálná spotřeba důchodců tedy roste pouze u cca poloviny položek spotřeby (39 % až 68 %, průměr – 56 %). Na stabilní růst životní úrovně tedy příjmy důchodců nepostačují! Nejvýraznější nárůst reálné spotřeby důchodců byl v letech 2006 a 2007. Nejvýraznější pokles naopak v letech 2005 a 2008. Růst životní úrovně důchodců pozitivně ovlivňuje růst reálné spotřeby výrobků a služeb pro život člověka zbytných. Negativně životní úroveň důchodců ovlivňuje pokles reálné spotřeby výrobků a služeb pro život člověka nezbytných.

V Praze dne 22. září 2009

Zdeněk Pernes