



Český model
amerického kongresu

Penzijní reforma

Zpráva Výzkumné služby Kongresu

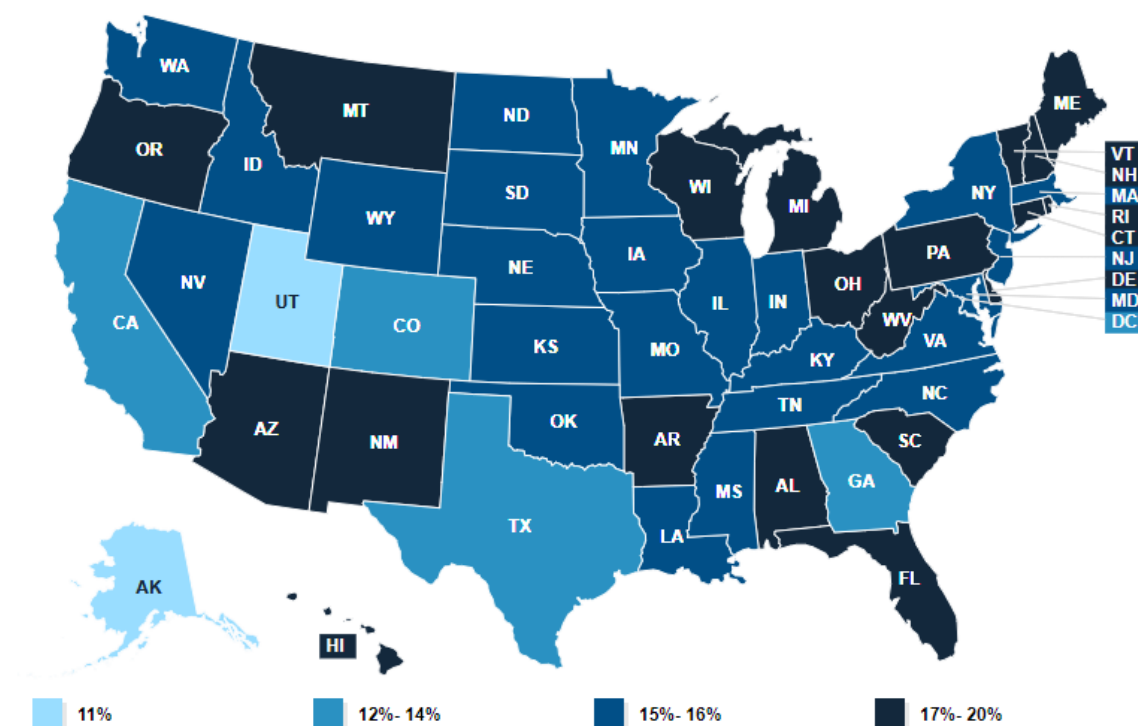
Jakub Kirschbaum



1 Úvod

Problematika sociálního zabezpečení občanů, byla vyřešena až v roce 1935 za administrativy Franklina D. Roosevelta. Federální důchodový systém zvaný „The Social Security Act“ je nezávislý na federální vládě Spojených států. Zákon o sociálním zabezpečení vytvořil federální sociální zabezpečení a záchrannou síť pro starší, nezaměstnané a znevýhodněné Američany. Hlavním ustanovením původního zákona bylo placení peněžních dávek občanům starším 65 let, a také ustanovení Rady sociálního zabezpečení, tedy budoucí správy sociálního zabezpečení. Přesto je téma důchodů a celého The Social Security Act velmi diskutabilním, a také velmi horkým politickým tématem.

1.1 Struktura obyvatelstva USA starších 65 let v roce 2017





2 Historie sociálního zabezpečení v USA

Počínaje rokem 1862 bylo v období občanské války postiženo několik stovek tisíc vojáků a jejich rodin. Rodiny padlých vojáků mohly požádat o formu státního důchodu. V roce 1890 došlo k novelizaci zákona tak, aby na důchod dosáhli i veteráni se zdravotním postižením, bez ohledu na to, jak došlo ke zdravotnímu postižení. V roce 1906 byl zákon znovu novelizován, tak, že jedním z kritérií pro získání důchodu, byla i nutnost dosáhnout důchodového věku.¹

3 Současná situace

3.1 Státní důchod

Součástí státního důchodu ve Spojených státech je nejen starobní důchod, ale i invalidní důchod a zabezpečení pozůstalých. Účast při placení příspěvku do důchodového systému je jak pro zaměstnance, tak pro zaměstnavatele stejná tj. 6,2 % ze mzdy. Zákon o sociálním zabezpečení stanovuje, z jaké částky se toto procento bude odvádět. Například v roce 2016 se tento příspěvek platil z prvních 118.500 dolarů ročního platu. Pokud někdo vydělal více, z částky převyšující základ již tuto „důchodovou daň“ neplatil. V roce 2017 se tento základ zvýšil na 127.200 dolarů. Z důvodu zavedení tohoto stropu, si jsou v důchodu všichni Američané mnohem více rovni z hlediska výše pobíraného státního důchodu.

Jednou z hlavních odlišností od českého důchodového systému je ta, že v americkém důchodovém systému se ujal tzv. bodový systém. Systém spočívá v tom, že za každých 1.300 dolarů vydělaných v roce 2016 obdržel zaměstnanec jeden bod, s tím, že každý rok můžete získat maximálně 4 body. Aby vznikl zaměstnanci nárok na důchod je potřeba, aby zaměstnanec nasbíral 40 bodů. Pokud zaměstnanec pracuje déle než 35 let, tak k výpočtu důchodu se vybere 35 let s nejvyšším výdělkem. V současné době se důchodový věk posouvá z 65 let na 67 let, avšak zaměstnanci mohou začít pobírat důchod už v 62 letech a povinně ho musejí začít pobírat v 70 letech.

V roce 2017 byl maximálně možný důchod 2.639 dolarů měsíčně a průměrný důchod činil 1.360 dolarů měsíčně.²

3.2 Soukromý důchod

Soukromý důchod spočívá v ušetření a proinvestování svých úspor. Soukromý důchod bývá nazýván vyděláváním si na svobodu, nebo na nezávislosti na vládě a systému. Existují různé typy daňově

¹ History.com, 2018 [online].

² U. S. Census Bureau 2017 [online].



zvýhodněných účtů, do kterých může zaměstnanec přispívat a peníze investovat to dluhopisů, akcií nebo realit.

3.2.1 Účet 401(k)

Účet 401, nazvaný podle čísla příslušného daňového zákona, spočívá v tom, že si zaměstnanec nechává zaměstnavatelem strhávat před zdaněním určité procento mzdy, které si sám zvolí. Často se stává, ale není to pravidlem, že zaměstnavatelé pak přidávají určitý podíl. Doporučuje se odkládat celkem 15 %, ale i zde je stanoven maximální možný vklad a to 18.000 dolarů ročně. Tento systém šetření je výhodný hlavně kvůli příspěvku zaměstnavatele a také pro ty, kteří, když si budou v důchodu vybírat, budou v nižší daňové skupině a budou platit nižší procento daně, než když pracovali. Peníze na tomto typu účtu jsou také chráněny před osobním bankrotem, avšak v případě ztráty zaměstnání, je výhodné převést svůj důchodový účet pod tradiční IRA, abyste se případně vyhnuli 10% sazbě daně z předčasného výběru.³

3.2.2 Účet IRA

Zde je možné přispívat 5.500 dolarů ročně před zdaněním, ale jen tomu, kdo nemá u zaměstnavatele nárok na účet 401(k), v případě, že jim nárok na účet 401(k) vznikl, nehledě na to, zda jej využívají anebo ne, mohou stále vložit 5.500 dolarů ročně, avšak až po zdanění. Dividendy a kapitálový růst je zdaněn až při výběru.⁴

3.2.3 Účet Roth IRA

Účet slouží hlavně pro zaměstnance s nižším příjmem než 118.000 dolarů ročně i z tohoto důvodu je maximální míra příspěvku stanovena na 5.500 dolarech ročně. Na rozdíl od IRA se na tento typ účtu vkládají již zdaněné peníze, ale dividendy a kapitálový růst jsou rovněž daně až při výběru. Za jistých podmínek jsou dividendy a kapitálový růst osvobozeny od federální daně. Tento typ účtu je vhodný pro lidi očekávající v důchodu vyšší příjem, a tudíž vyšší procentuální zdanění, než když pracovali.⁵

Zaměstnanec může mít všechny tyto účty zároveň. Ze všech těchto účtů může začít vybírat po dosažení 59,5 let věku. Musí začít vybírat v 70 letech. Také si může sám sobě z účtu půjčit a půjčku sám sobě s úrokem zpět na účet splácet. Může si začít vybírat dříve, ale stojí to o 10% vyšší federální daň. Může vybrat dříve bez tohoto poplatku, prokáže-li hmotnou nouzi (ztrátu partnera, ztrátu bydlení...).

Všechny tyto účty jsou „investiční“. Zaměstnanec může zvolit bezpečné fondy s malým úrokem, dluhopisové fondy, akciové podílové fondy i individuální akcie. Některé účty 401(k) možnost investic do individuálních akcií neposkytují. Příjmy jako dividendy i kapitálový růst nejsou zdaněny a mohou být

³ <http://guides.wsj.com>, 2017 [online].

⁴ finance.zacks.com, 2017 [online].

⁵ en.wikipedia.org, 2019 [online].



investovány do dalších aktiv nebo ponechány na účtu jako hotovost. Daně se platí až při výběru z účtu jakožto daň z příjmu.

4 Různé názory v Kongresu

Z obecné povahy jednotlivých stran v Kongresu můžeme vyvodit i jistá stanoviska k tomuto tématu. Kromě ovlivnění politika místem, odkud je zvolen, zastává určitou pozici i v rámci vlastní strany.

4.1 Demokraté

Obecně lze říci, že pro demokratické poslance je zachování The Social Security act prioritou, avšak nebránili by se její reformě, která by vedla ještě ke spravedlivějšímu rozdělování důchodů. demokraté v tomto volebním období disponují většinou, tudíž mohou dosáhnout schválení efektivní důchodové reformy, která by pro demokraty v nejideálnějším případě, mohla být spjata se všeobecným zdravotním pojištěním, tedy Patient Protection and Affordable Care Act, známým jako Obamacare.

4.2 Republikáni

Republikáni z opoziční pozice mohou usilovat o zatraktivnění podmínek tzv. soukromého důchodu a také možné snížení procentuální sazby placené zaměstnavatelem za zaměstnance (6,2 %). Na druhou stranu můžeme považovat za vítězství, pokud se republikánům podaří zachovat The Social Security act ve stávající formě. Čemu však musí republikáni zabránit, je jakékoliv propojení důchodového systému se systémem Obamacare.

5 Doporučené zdroje

Pro stručný přehled o tématice doporučuji stránky federální správy sociálního zabezpečení: <https://www.ssa.gov/>. Dále doporučuji stránky vlády Vašeho státu pro úplné informace o problematice sociálního zabezpečení.

6 Závěr

Problematika důchodů je velký problém, poněvadž hrozí, že v 2. pol. 21. století může dojít k jeho zhroucení. Je mi jasné, že problematika důchodového systému je to poslední, co Vás zajímalo, ale věřím, že díky této výzkumné zprávě získáte potřebné informace pro Vaši práci. Bude tedy jenom na Vás, zda budete razit mírné, nebo agresivní reformy. Ať tak, či tak, já osobně věřím, že se vydáte cestou kompromisu, a že všichni zúčastnění budou spokojeni s výsledným návrhem zákona.



7 Zdroje

History.com Editors. Social Security Act. HISTORY. [online]. 26. 1. 2018. Dostupné z:

<https://www.history.com/topics/great-depression/social-security-act>

The Henry J. Kaiser Family Foundation. Population Distribution by Age. The Henry J. Kaiser Family Foundation. [online]. 26. 1. 2018. Dostupné z: <https://www.kff.org/other/state-indicator/distribution-by-age/?dataView=0&activeTab=map¤tTimeframe=0&selectedDistributions=65&sortModel=%7B%22collId%22:%22Location%22,%22sort%22:%22asc%22%7D>

Annual Survey of Public Pensions. United States Census Bureau. [online]. Dostupné z:

<https://www.census.gov/programs-surveys/aspp.html>