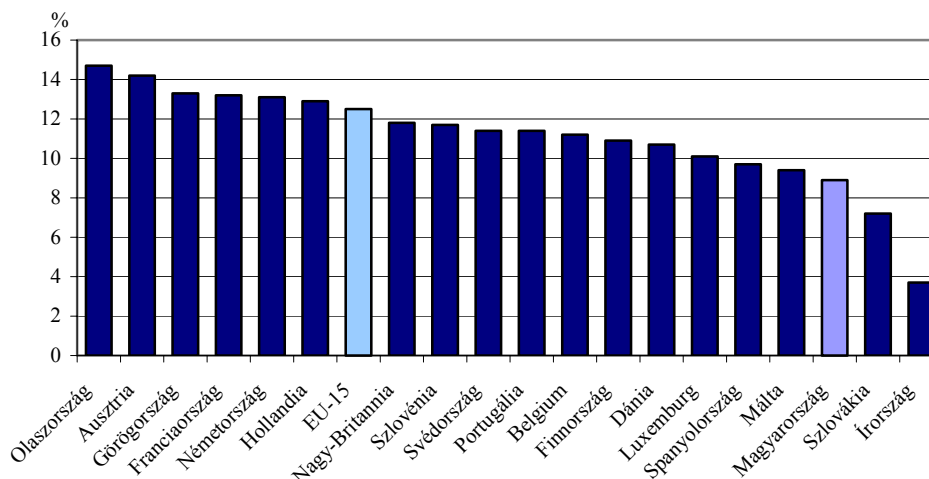


### Az európai nyugdíjhelyzet

A 2001. évi adatok szerint az Európai Unió 15 akkori tagállamában átlagosan a GDP 12,5%-át fordították nyugdíjakra, ami az elmúlt nyolc év legalacsonyabb aránya volt. Olaszországban tették ki a GDP legnagyobb hányadát a nyugdíj jellegű kiadások, 14,7%-ot, de szintén magas volt az arány Ausztriában (14,2%), Görögországban (13,3%), Franciaországban (13,2%) és Németországban (13,1%). Írországban<sup>1</sup> ugyanakkor a GDP mindössze 3,7%-át költötték nyugdíjakra. Alacsony volt még a ráta Szlovákiában (7,2%), Magyarországon (8,9%), Máltán (9,4%) és Spanyolországban (9,7%). Ha nemcsak a nyugdíjak, hanem az összes társadalmi juttatás GDP-hez viszonyított arányát nézzük, akkor Svédországban (31,3%), Franciaországban, Németországban és Dániában a legnagyobb ez a hányad.

Nyugdíjakra fordított kiadások a GDP százalékában, 2001



1993 és 2001 között a nyugdíjakra fordított kiadások GDP-hez viszonyított aránya 0,4 százalékponttal csökkent az EU akkori 15 tagállamának átlagában. Ez a tendencia a tagállamok többségében érvényesült, legjelentősebb (2 százalékpont feletti) mértékben Hollandiában, Luxemburgban és Finnországban. Ugyanakkor a nyugdíj jellegű kiadások a GDP százalékában számottevően nőttek Görögországban (2 százalékponttal) és Portugáliában (1,8 százalékponttal). Négy olyan újonnan csatlakozott országban, melyekre rendelkezésre állnak adatok, a 2001-et megelőző pár évben nem történt számottevő változás az arányban: Szlovákiában 1995-höz viszonyítva egytized, Szlovéniában 1997-hez képest kéttized százalékponttal nőtt a nyugdíjkiadások GDP-hez mért aránya. Magyarországon és Máltán valamivel nagyobb volt az ingadozás. Nálunk 1999 és 2001 között először négytized százalékponttal csökkent, majd kéttized százalékponttal nőtt a hányad, Máltán ugyanezen időszakban a háromtized százalékpontos csökkenést héttized százalékpontos növekedés követte.

<sup>1</sup> Írországban a magánszektorban alkalmazásban állók ágazati nyugdíjrendszerére nincs adat, a közölt nyugdíjkiadások alacsony arányában ez is közrejátszik, de a hiányzó adatokkal együtt is valószínűleg a legalacsonyabb lenne.

Az 1993 és 1997 közötti időszakban az EU-15 nyugdíjra fordított kiadásai a GDP 12,9%-a körül stabilizálódtak, Belgiumban azonban reálértéken csökkentek, míg Dániában és Portugáliában több mint 6%-kal nőttek. Emiatt Dániában a kiadások GDP-hez viszonyított aránya több mint egy százalékponttal nőtt.

1997 és 2001 között az EU-15 nyugdíjkiadásai a GDP 12,9%-ról 12,5%-ra csökkentek. A tagállamok többségében szintén csökkent a ráta, ez alól Görögország és Portugália jelentett kivételt, ahol reálértéken a kiadások összege évente átlagosan 7,6, illetve 6,6%-kal emelkedett. A megelőző ötéves periódushoz képest a nyugdíjkiadások növekedési üteme Dániában, Olaszországban és Luxemburgban visszaesett, míg Görögországban és Írországban jelentősen erősödött.

A nyugdíjkiadások GDP-hez viszonyított aránya országonként eltérő, de a kiadások alakulása csak részben függ a gazdasági fejlődéstől. Ezen túl a vizsgált mutató képet adhat a népesség korösszetételének változásáról vagy egy esetleges nyugdíjreformról. Portugáliában és Görögországban számottevően nőtt a nyugdíjkiadások GDP-hez mért aránya, melyet nem a GDP okozott. Ugyan az európai átlagot meghaladó mértékű GDP-növekedést regisztráltak, viszont ezekben az országokban (Spanyolországgal együtt) öregedett a leggyorsabban a népesség 1993 és 2001 között, aminek következtében nőtt a nyugdíjra jogosultak száma. Azon országok többségében (Írország, Luxemburg, Hollandia, Finnország), melyekben csökkent a nyugdíjkiadások aránya a GDP százalékában, a nagymértékű gazdasági fejlődés volt az ok. Svédországban és Belgiumban is számottevően csökkent a kiadások GDP-hez viszonyított aránya, hiszen a két országban volt a legalacsonyabb a nyugdíjkiadások növekedési üteme (0,8 és 0,3% reálértéken), viszont az európai átlag körüli volt a gazdasági növekedés. Svédországban a 65 éves és idősebb népesség össznépességen belüli aránya 1993 és 2001 között csökkent. Belgiumban a kerkedvezményes, az özvegyi és a rokkantsági nyugdíjak reálértéken gyakorlatilag nem változtak, az árakhoz kötött nyugdíjkorrekciónak és az 1997. évi nyugdíjreformnak köszönhetően.

A nyugdíjkiadások gazdasági fejlődéssel összefüggő elemzésén túl szükséges a nyugdíjak szociális ellátó rendszerben betöltött szerepéről is szólni. A nyugdíjak minden egyes országban a társadalmi juttatások meghatározó hányadát adják. Legmagasabb – 51% feletti – az arányuk Olaszországban, Portugáliában, Máltán és Ausztriában, a legalacsonyabb Írországban (26,4%), Svédországban (37,2%) és Dániában (37,4%), de többek között Magyarországon (45,8%) is elmaradt az EU-15 átlagától (47,5%).

2001-ben valamennyi vizsgált országban az öregségi nyugdíjak tették ki a nyugdíjkiadások legjelentősebb részét. Ez különösen igaz az Nagy-Britanniára, Németországra és Franciaországra, ahol a 80%-ot is meghaladta arányuk. Szlovákiában még ennél is magasabb volt a hányad, 87,1%. A sor másik végén Írország állt 45,4%-kal. Az özvegyi nyugdíjakra fordított kiadások aránya Belgiumban, Írországban, Ausztriában és Máltán volt a legmagasabb, 20% körüli, míg Dániának gyakorlatilag nem volt ilyen jogcímen kiadása. A rokkantsági nyugdíjakra fordított kiadások aránya az EU-15 átlagában 9,6% volt 2001-ben, a tagállamok közül Hollandiában, Portugáliában, Finnországban, Luxemburgban és Svédországban volt a legmagasabb, körülbelül 20%. Ezzel szemben Görögország, Franciaország és Olaszország összes nyugdíjkiadásainak kevesebb mint 7%-át fizette ki ilyen jogcímen. Magyarországon még ennél is kisebb, kevesebb mint 3% volt ennek a hányada. Ezen mutatók egyik magyarázata lehet a jogosultságra vonatkozó eltérő szabályozás. A kerkedvezményes nyugdíjakra fordított kiadások aránya az EU-15 4,8%-os átlagát jóval meghaladó – több mint 20% – volt Dániában, Görögországban és Szlovéniában. Ugyanakkor az Nagy-Britannia egyáltalán nem allokált forrást ilyen kedvezményre.

## A nyugdíjkiadások megoszlása jogosultság szerint, 2001

(%)

| Ország         | Öregségi nyugdíj | Özvegyi nyugdíj | Rokkantsági nyugdíj | Korkedvezményes nyugdíj |
|----------------|------------------|-----------------|---------------------|-------------------------|
| EU-15          | 76,2             | 9,4             | 9,6                 | 4,8                     |
| Ausztria       | 60,9             | 19,1            | 7,2                 | 12,9                    |
| Belgium        | 64,6             | 20,1            | 10,6                | 4,7                     |
| Dánia          | 63,5             | 0,0             | 15,1                | 21,4                    |
| Finnország     | 61,4             | 8,7             | 18,6                | 11,3                    |
| Franciaország  | 79,5             | 11,7            | 6,4                 | 2,4                     |
| Görögország    | 64,9             | 6,2             | 6,4                 | 22,5                    |
| Hollandia      | 61,8             | 11,2            | 21,4                | 5,6                     |
| Írország       | 45,4             | 21,2            | 15,7                | 17,8                    |
| Luxemburg      | 73,8             | 5,7             | 18,4                | 2,1                     |
| Nagy-Britannia | 81,0             | 7,7             | 11,3                | 0,0                     |
| Németország    | 79,6             | 2,9             | 8,1                 | 9,4                     |
| Olaszország    | 76,1             | 17,7            | 5,7                 | 17,8                    |
| Portugália     | 66,8             | 11,9            | 20,0                | 1,2                     |
| Spanyolország  | 76,9             | 5,6             | 12,3                | 5,2                     |
| Svédország     | 75,9             | 5,8             | 18,0                | 0,3                     |
| Magyarország   | 75,6             | 3,2             | 2,8                 | 18,4                    |
| Málta          | 68,7             | 19,7            | 9,0                 | 2,5                     |
| Szlovákia      | 87,1             | 2,2             | 9,7                 | 1,0                     |
| Szlovénia      | 65,6             | 3,0             | 9,3                 | 22,0                    |