

*A svájci társadalombiztosítás összesített pénzügyi mérlege 1987-2017 között –  
Gesamtrechnung der Sozialversicherungen 2016/2017 (GRSV)  
Soziale Sicherheit (CHSS) Nr. 4 / Dezember 2019 (31-35. p.)*

**Kulcsszavak:** szociálpolitika, társadalombiztosítás, pénzügyi statisztika, Svájc,

**Forrás Internet-helye:** <https://soziale-sicherheit-chss.ch/artikel/gesamtrechnung-der-sozialversicherungen-grsv-1987-2017/>

***Két összesített mérleg – két különböző perspektíva***

***A társadalombiztosítási ágazatok összesített pénzügyi mérlegét (Gesamtrechnung der Sozialversicherungen – GRSV)*** a Szövetségi Társadalombiztosítási Hivatal (*Bundesamt für Sozialversicherungen – BSV*) évente állítja össze. Ez a társadalombiztosítás ágazatainak pénzügyi adatain alapul és a társadalombiztosítási politika céljait szolgálja.

***A szociális biztonsági rendszerek összesített pénzügyi mérlegét (Gesamtrechnung der Sozialen Sicherheit – GRSS)*** a Szövetségi Statisztikai Hivatal (*Bundesamt für Statistik – BFS*) állítja össze az EUROSTAT indikátorai alapján és a nemzetközi összehasonlítás céljait szolgálja.

***A svájci társadalombiztosítás ágazatai:***

Időskorúak és hátramaradt hozzátartozók nyugdíjbiztosítása – *Alters- und Hinterlassenenversicherung (AHV)*,

Munkanélküliek biztosítása – *Arbeitslosenversicherung (ALV)*,

Foglalkoztatói nyugdíjbiztosítás – *Berufliche Vorsorge (BV)*,

Anyasági és állami szolgálati keresetkiegészítésről szóló rendelet szerinti szolgáltatások (*Erwerbsersatzordnung – EO*),

Családi pótlékok – *Familienzulagen (FZ)*,

Rokkantbiztosítás – *Invalidenversicherung (IV)*,

Betegbiztosítás – *Krankenversicherung (KV)*,

Balesetbiztosítás – *Unfallversicherung (UV)*

Kiegészítő szolgáltatások – *Ergänzungsleistungen (EL)*

A svájci társadalombiztosítás bevételei 1987 és 2017 között 58 milliárd CHF-ről 182 milliárd CHF-re növekedtek. 2017-ben a 124 milliárd CHF összegű többletbevétel 39%-a a foglalkoztatói nyugdíjbiztosításba, 21%-a az időskorúak és hátramaradt hozzátartozók nyugdíjbiztosításába, 19%-a a betegbiztosításba, fennmaradó 21%-a a többi társadalombiztosítási ágazatba folyt be.

A társadalombiztosítás központilag igazgatott ágazatai (az időskorúak és hátramaradt hozzátartozók nyugdíjbiztosítása, a rokkantbiztosítás, a kiegészítő szolgáltatások, az anyasági és állami szolgálati keresetkiegészítésről szóló rendelet szerinti szolgáltatások, a munkanélküliek biztosítása, a családi pótlékok)

tekintetében a 2018. évi pénzügyi eredmények már rendelkezésre állnak. A többi, különböző fenntartók által igazgatott ágazatra (foglalkoztatói nyugdíjbiztosítás, betegbiztosítás, balesetbiztosítás) vonatkozó adatok csak az év folyamán futnak be.

A 2017-re vonatkozó összesített pénzügyi mérleg 182 milliárd CHF bevétel és 162 milliárd CHF kiadás mellett 20 milliárd CHF többletet mutatott ki. Az 58 milliárd CHF összegű tőkenyeréségnek köszönhetően a társadalombiztosítás összesített tőkéje 2017 végén 998 milliárd CHF-re növekedett.

2017-ben a bevételek 3,2%-kal, a kiadások 1,7%-kal növekedtek. A bevételeknek az összesített mérleg keretében való ilyen mértékű növekedésére legutóbb 2011-ben és 2013-ban került sor.

Az összbevételek 1987 és 2017 között megháromszorozódtak. Ezenkívül ezek belső szerkezete, a tőkehozamokból, a biztosítottak és munkavállalók járulékaiból, az államtól származó, valamint az egyéb bevételek aránya átalakult. Az időskorúak és hátramaradt hozzátartozók nyugdíjbiztosításának bevételei az elmúlt 30 év során 17 milliárd CHF-ről 43 milliárd CHF-re növekedtek. Érdekes fejlemény, hogy a bevételek ebben az ágazatban évről évre megszakítás nélkül növekedtek és sohasem következett be csökkenés.

#### **A szerzők**

**Salome Schüpbach**, Lic. rer. pol.; wissenschaftliche Mitarbeiterin, Bereich Datengrundlagen und Analysen Data; Geschäftsfeld Mathematik, Analysen, Statistik und Standards; BSV.

[salome.schuepbach@bsv.admin.ch](mailto:salome.schuepbach@bsv.admin.ch)

**Stefan Müller**, Dr. rer. pol.; wissenschaftlicher Experte, Bereich Datengrundlagen und Analysen Data; Geschäftsfeld Mathematik, Analysen, Statistik und Standards; BSV.

[stefan.mueller@bsv.admin.ch](mailto:stefan.mueller@bsv.admin.ch)

[Lásd még: *A svájci társadalombiztosítás pénzügyi helyzete*, 2010. 8. sz.; 2011. 18. sz.; 2012. 29. sz.; 2013. 27. sz.; 2014. 7. sz.; *A társadalombiztosítás pénzügyi helyzetének összehasonlítása 1987 és 2013 között*, 2016. 9. sz.; *A svájci társadalombiztosítás összesített pénzügyi mérlege 2014-ben*, 2016. 29. sz.; *A svájci társadalombiztosítás összesített pénzügyi mérlege 2016/2017-ben*, 2018. 26. sz.]

**Adalék: A nyugdíjpénztárak statisztikája Svájcban 2014 és 2018 között – Pensionskassenstatistik. Kennzahlen, 2014-2018, Bundesamt für Statistik (BFS), 13 Soziale Sicherheit, Neuchâtel, 07. 02. 2020, 10 p.:**  
<https://www.bfs.admin.ch/bfs/de/home/aktuell/neue-veroeffentlichungen.assetdetail.11827832.html>