

A nyugdíjpénztárak statisztikája Svájcban 2019-ben – Pensionskassenstatistik 2019
Bundesamt für Statistik, Neuchâtel 2021, 20.05.2021, (44 p.)

Kulcsszavak: szociálpolitika, nyugdíj, nyugdíjbiztosítás, nyugdíjpénztárak, statisztika, Svájc

Forrás Internet-helye: <https://www.bfs.admin.ch/news/de/2021-0144> ;
<https://www.bfs.admin.ch/bfs/de/home/aktuell/neue-veroeffentlichungen.assetdetail.16804029.html> ;

A svájci nyugdíjpénztári környezetet 2019-ben két esemény szabta meg: a kiváló befektetési eredmény és a viszontbiztosítások jelentős tőkeáthelyezésekkel összefüggő átrendeződése.

A vagyonbefektetés nettó pozitív eredménye több mint 95 milliárd CHF-et tett ki, ami az értékingadozási tartalékok 43 milliárd CHF-fel való növekedéséhez és a mérlegben kimutatott alulfedezettség 3 milliárd CHF-fel való csökkenéséhez vezetett. Ráadásul ez lehetővé tette a nyugdíjpénztárak számára, hogy magasan kamatoztassák a biztosítottak megtakarításait és kiigazítsák a technikai feltételeket, egyebek között a technikai kamatkulcs további csökkentésével.

Néhány kollektív viszontbiztosítási intézet részben autonóm viszontbiztosítóvá történő átalakulása több tőkeelem és technikai tartalék transzferével járt. Ezeket korábban a biztosító társaságoknál könyvelték és nem jelentek meg a nyugdíjpénztárak éves elszámolásában. E transzfer és a befektetések kiváló eredménye folytán a mérlegfőösszeg csaknem 15%-kal növekedett. E rendkívüli növekedés következtében pedig a nyugdíjpénztárak 2019 végén több mint egybillió CHF összvagyonot mutathattak fel.

2019-ben folytatódott a koncentrációs folyamat. Kevesebb biztosítóintézet (-4,5%) több aktív biztosítottal (+2,3%) rendelkezett. Több mint 4,3 millió személy 1.491 biztosító intézetenél rendelkezett biztosítással. Ezen intézetek 71%-a közszolgálati nyugdíjpénztár volt, amelyekre az összvagyon szűk egynegyede jutott, 232 pedig több munkadót egyesítő, vagy közösségi intézet, amelyekhez a biztosítottak háromnegyede tartozott.

A rendszerből adódóan mind az aktív biztosítottak, mind a munkaadók több járulékot fizettek be és több szolgáltatás kifizetésére került sor. 2019 végén több mint 800.000 személy részesült öregségi nyugdíjban, amelynek volumene elérte a 24 milliárd CHF-et. Ez szűk 29.000 CHF átlagos éves nyugdíjnak felel meg.

A vagyonallokációja tekintetében megjegyzendő, hogy 2019-ben a részvények aránya ugyan növekedett, az átlagos befektetési struktúra azonban stabil maradt. A kötvényekre 30,3%, a részvényekre 30,1%, az ingatlanokra 20,2% jutott. Az összes vagyonbefektetés több mint kétharmadát kollektív befektetési eszközökbe fektették.

[Lásd még: *A nyugdíjpénztárak statisztikája Svájcban 2017-ben. Végleges adatok, 2019.* 2. sz.]