

A nyugdíjbiztosítás finanszírozása Ausztriában és Németországban
Wirtschafts- und Sozialwissenschaftliches Institut der Hans-Böckler-Stiftung (WSI)
Policy Brief, Nr. 64. – Policy Brief WSI, 12/2021 (24 p.)

Kulcsszavak: szociálpolitika, nyugdíjbiztosítás, nyugdíjfinanszírozás, Ausztria, Németország

Forrás Internet-helye: https://www.wsi.de/de/faust-detail.htm?sync_id=HBS-008211 ;
<https://www.degruyter.com/document/doi/10.1515/zsr-2021-0008/html>

A nyugdíjbiztosítás finanszírozása mind Ausztriában, mind Németországban a foglalkoztatottak és a munkaadók járulékaiból, valamint a szövetségi költségvetésből biztosított támogatásokból történik. A járulékkulcs Ausztriában 22,8%, Németországban 18,6% (2021). Ausztriában a munkaadók 12,55%-ot, a foglalkoztatottak 10,25%-ot fizetnek. Németországban a járulékfizetés paritásos alapon oszlik meg a munkaadók és foglalkoztatottak között. Ausztriában az önálló vállalkozók 18,5%-os, a földművesek 17%-os járulékot fizetnek, amit szövetségi forrásokból („partnerszolgáltatás”) mindkét csoport részére 22,8%-ra pótolnak fel.

A járulékok behajtása mindkét országban egy bizonyos járulékszámítási határig történik. Ez 2021-ben Németországban havi 7.100 EUR (keleti tartományokban: 6.700 EUR), Ausztriában 6.475 EUR (az éves kereset tizenketted része) volt. Magasabb jövedelmekre nem hajtanak be járulékot és ennek megfelelően jogosultság sem keletkezik.

A szövetségi támogatásokat – tehát a nyugdíjbiztosítás kiadásainak részleges fedezetére szolgáló adóforrásokból származó átalányösszegeket – Németországban a Társadalombiztosítás Törvénykönyve (*Sozialgesetzbuch*), szabályozza, amely előírja a támogatásoknak a bérfelődés, ill. az áfa alakulása szerinti évente történő kiigazítását. Ausztriában viszont a szövetségi támogatás lényegében mentőöv gyanánt szolgál, azaz a nyugdíjbiztosítás bevételei és kiadásai közötti különbség esetén a járulékkulcs (1988. óta) nem változik, a szövetségi támogatást a pénzügyi szükségleteknek megfelelően biztosítják.

A nyugdíjbiztosítás mindkét országban további támogatásokban is részesül. Németországban a nyugdíjbiztosítás további forrásokat kap a szövetségi költségvetésből, egyebek között a gyermeknevelési idők átalányosított fizetésére. Ausztriában a szövetség „tényleges” járulékokat fizet pl. polgári szolgálatban töltött, gyermekneveléssel vagy betegállományban töltött időkre.

Ha csak a direkt szövetségi támogatásokat vetjük össze (2019-es adatok), arra jutunk, hogy Németországban a nyugdíjbiztosítás bevételeinek 24%-a a szövetségi költségvetésből származik. Ausztriában a szövetségi támogatásnak az összbevételekhez viszonyított aránya 17%.

[Lásd még: *A valóság az osztrák nyugdíjrendszerről*, 2021. 16. sz.]