

# 中东欧国家周报

## 【克罗地亚社会周报】

克罗地亚养老金制度改革进程

Valentino Petrović

(2021年6月)

Kiadó: Kína-KKE Intézet Nonprofit Kft.

Szerkesztésért felelős személy: Chen Xin

Kiadásért felelős személy: Feng Zhongping



# 【克罗地亚】克罗地亚养老金制度改革进程

## 概要

本文旨在介绍和解释影响自 20 世纪 90 年代初以来克罗地亚养老金制度 (Croatia's pension system) 形成的主要因素。正如以往研究中所解释的那样，克罗地亚的养老金制度遵循了其他中东欧 (Central and Eastern Europe) 国家的养老金结构和改革进程，但是克罗地亚的经济和社会遭受了其独立战争 (Homeland War) 的影响。因此，很多人都有机会提前享受到养老金或伤残养老金 (invalidity pension) 的福利。在 20 世纪 90 年代末和 21 世纪初，政府启动了重要改革，将代际团结制度 (intergenerational solidarity principle) 的结构逐步转变为三大支柱养老金制度 (three-pillars pension system)。

## 引言

本文探讨了克罗地亚养老金制度的结构，并介绍了在 20 世纪 90 年代促使形成该制度的因素，以及随后在 21 世纪初进行的改革。克罗地亚的养老金制度在政治行为者之间一直存在着激烈争论，几乎每一个政党对养老金制度的

结构和改革方式各执己见。与其他中东欧国家相比，克罗地亚经历了几近类似的改革<sup>1</sup>。然而，在克罗地亚还有另一个特殊因素，在很大程度上反映在养老金制度上，那就是克罗地亚独立战争。

## 20 世纪 90 年代以来的改革进程

在谈到克罗地亚的养老金制度时，不可避免地要提到引起克罗地亚劳动力结构 (structure of the country's workforce) 发生重大变化的人口趋势。该问题自 20 世纪 90 年代初以来便一直存在，许多文章都围绕该主题来分析劳动力结构是如何影响当今社会。然而，在讨论克罗地亚需要面对的具体挑战之前，应先简要介绍一下养老金制度改革进程是如何引入的。正如引言中提到的那样，“克罗地亚及其养老金制度不仅要应对 90 年代初和中期从共产主义向资本主义过渡进程 (transition from communism to capitalism) 所带来的深刻结构性转变转型，而且还要应对前南斯拉夫 (former Yugoslavia) 战争带来的灾难性后果。除了人员和物质层面损失之外，战争还导致领取养老金的

---

<sup>1</sup> Pension Funds Online. Pension System in Croatia. *Wilmington Publishing & Information* <https://www.pensionfundsonline.co.uk/content/country-profiles/croatia>.

人数急剧增加，而在职人数规模在下降”<sup>2</sup>。从公共财政研究所(Institute of Public Finance)的普雷德拉格-贝亚科维奇(Predrag Bejaković)论文中可以看出，自20世纪80年代以来，拥有养老金保险的人数和领取养老金人数之间的比例一直在下降。例如，在1980年，该比例为4.04。十年后，即1990年，该比率为3.00，这意味着领取养老金的人数大幅增加。十年后的2000年，这是人口趋势和独立战争带来的后果最为明显的时候，该比例为1.36<sup>3</sup>。这表明，特别是在20世纪90年代中期，有养老金保险的人数在下降，而领取养老金（也就是有可能退休的人）的人数却在增加。此外，“由于退休年龄低，缴费和福利之间的联系薄弱，且福利丰厚，因此1998年以前实行的现收现付制度(PAYG, Pay as you go)无法应对这些冲击。这就是为什么养老金改革是以循序渐进的方式开始。克罗地亚政府在1999年对现收现付制进行参数化改革，并在2002年引入了强制性和自愿性养老基金”<sup>4</sup>。

---

<sup>2</sup> Pension Funds Online. Pension System in Croatia. *Wilmington Publishing & Information* <https://www.pensionfundsonline.co.uk/content/country-profiles/croatia>.

<sup>3</sup> Bejaković, Predrag. Mirovinski sustav. 101-110. *Institut za javne financije* <http://www.ijf.hr/rosen/rosenic/mirovinski.pdf>.

<sup>4</sup> Pension Funds Online. Pension System in Croatia. *Wilmington Publishing & Information* <https://www.pensionfundsonline.co.uk/content/country-profiles/croatia>.

## 影响养老金制度的人口趋势

人口趋势在一定程度上严重影响了克罗地亚养老金制度的结构，并对克罗地亚国家经济产生了相当大的影响。自 2013 年克罗地亚加入欧盟以来，越来越多的人决定移居到其他欧洲国家，以寻求更好的生活和更好的工作机会。克罗地亚已经失去了大量受过高等教育的人，还有在其他行业工作的人，而这些人都在养老金系统中缴费。新冠疫情带来的经济影响也导致了就业人口水平下降。在就业人数开始回升、国家经济趋于稳定时，尽管政府为防止经济下滑采取了相应的经济措施，但仍有很多人面临失业。此外，克罗地亚人口正面临着老龄化。有迹象表明，65 岁以上的人口数量将在未来几年内上升，而且很多人还没有达到完全退休的条件，就选择提前退休。另外，由于伤残养老金 (invalidity pension) 的具体条件不够明确，对于残疾的定义也出现了多种不同的解释，这导致许多人借机钻空子选择伤残养老金，还有各种享有特权的人群，如“二战退伍军人 (World War II veterans)、前政治犯 (former political prisoners)、学者、警察和军事人员等的退休年龄较低，男性为 60 岁，女性为 55 岁。提前退休是相当容易的，有各种各样的补偿金，且不用提前在系统中缴纳费用。”所有这些都导致了国家养老金体系出现危机，因

此往届政府不得不采取不同的措施和改革方案来应对危机，以稳定养老金体系。

### 三大支柱的养老金制度结构

第一项改革包括一些细微但重要的变化。例如，男性和女性的退休年龄分别提高到 65 岁和 60 岁。此外，由于对“残疾”的定义发生改变，伤残养老金的数目也有所减少。计算养老金的公式也发生改变。然而，当 2002 年引入三大支柱体系(three-pillar system)后进行了重大改革，改变了目前基于代际团结制度的养老金体系结构。如今，“前两大支柱对每个就业公民具有强制性，而第三大支柱是指在国家激励下的自愿养老金储蓄(voluntary pension savings)。克罗地亚共和国所有雇员对强制性养老金保险（第一和第二支柱）的缴款额为其工资总额的 20%，而每个人可以自行决定第三支柱自愿养老金的缴款额”。第一基金(first fund) 或第一支柱(first pillar)的人是指 2002 年第二基金成立时年满 50 岁的人，或 2002 年年龄在 40 至 50 岁之间但又没有成为“第二支柱用户”的人。那些通过第一支柱投保的人要支付其工资总额的 20%作为缴费，而那些同时属于第一和第二支柱的人也要支付 20%，从第一支柱支付 15%，从第二支柱支付 5%。第二支柱由私营公司管

理，这些公司受克罗地亚金融服务监督局 (HANFA, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga) 监督。第三支柱是指“基于向自愿养老基金支付的个人资本储蓄。自愿养老基金的会员资格，适用于任何通过向基金支付款项而有资格获得国家激励措施以及投资这些基金产生的收益的人”。

## 结语

每隔一段时间，克罗地亚的养老金制度改革话题就会被提及并讨论，但至少有关服务年限和退休年龄的变化方面的话题仍然非常不受欢迎。主要问题在于：老龄化人口 (65 岁以上) 的增加印证了克罗地亚国家人口的消极趋势；与此同时，许多在不久的将来应该成为国家支柱的年轻人正在出国寻找更好的工作机会。

(作者：Valentino Petrović；翻译：吴越；校对：郎加泽仁；签发：陈新)