

中东欧国家周报

【波黑社会周报】

波黑的养老金制度

Zvonimir Stopić

(2021 年 6 月)

Kiadó: Kína-KKE Intézet Nonprofit Kft.

Szerkesztésért felelős személy: Chen Xin

Kiadásért felelős személy: Feng Zhongping



【波黑】波黑的养老金制度

概况

波黑的两个实体一直实行单独的养老金制度。穆克联邦的养老金制度改革程度很小，尽管人们认为有必要进行更广泛的改革。为了恢复财政平衡和减少退休金缴款拖欠情况，塞族共和国于 2011 年发起了一项养老金改革，以推进改革进程。穆克联邦的改革自 2018 年 3 月以来才开始实施，改革范畴跟塞族共和国相似。

引言

波黑的养老金和残疾保险制度是典型的俾斯麦式的（Bismarckian）以劳动为基础的社会保险制度，具有渐进的“单一支柱（single pillar）”。应计养老金权益是以缴款为基础的，最终的养老金收益水平是由保险有效期的工资水平决定，并根据年应计利率（annual accrual rates）进行调整。缴款会自动存入一个另外的预算基金，这对所有雇员都是强制性的。现行的养老金制度基于传统的社会保险原则：合法性原则、养老保险的权利、获得这

些权利的条件和法律规定的这些权利的量化情况，以及代际团结原则（即互惠与团结）。

养老金制度的改革过程

波黑的两个实体一直实行独立的公共养老制度。为了恢复财政平衡和减少养老金缴款拖欠情况，塞族共和国于 2011 年启动了养老金制度改革。穆克联邦的改革自 2018 年 3 月以来才开始实施，改革范畴与塞族共和国相似。两个实体的养老金制度在接下来的十年内前景稳定，需要考虑进行更深度的制度改革。这些改革需要提高养老金的充足性、保证养老金制度的财政的和社会的可持续性，比如提高退休年龄、限制提前退休的选择、以及实行政策来提高劳动参与率。在养老金制度参数暂时可持续的情况下，两个实体的改革重点放在提高管理能力和用户友好性养老金管理上；解决具体的养老金制度问题，如危险职业的提前退休、特权养老金和残疾评估程序；减少未缴纳养老金的情况。过去 30 年来，这两个实体的未缴纳养老金不断增加，妨碍了参保个人领取养老金的资格，并给财政当局造成了财务压力。通过税收刺激和自愿选择退出模式的自动加入（automatic enrollment in a voluntary opt-out

model），两个实体都在法律和组织上采取了行动，促进和鼓励自愿的养老金储蓄。

虽然人们认为有必要进行更广泛的改革，但目前穆克联邦的养老金制度改革很微小。穆克联邦于 2018 年 3 月颁布了关于养老保险的新立法。尽管该立法解决了养老金制度中的长期财政可持续性问题的，但现收现付制（PAYG system）的养老金体系仍然盛行。过去的固定福利制度正在被固定缴款制度所取代，提前领取养老金的要求也将会比以前严格得多。2018 年，男性提前退休的要求是缴纳 35.5 年的养老保险并达到 60.5 岁，而女性提前退休的要求是缴纳 30.5 年的养老保险并达到 55.5 岁。穆克联邦还出台了一套更为严格的福利削减措施，有效抑制了提前退休现象。根据 2019 年起的《养老金和残疾保险法》，65 周岁以下的人每年减少 4% 的福利，而之前每年减少 0.5%。在新法律通过后的头几个月里，39% 的老年人口（65 周岁及以上）领取的国家养老金可能没有任何增加。立法使得 54785 名养老金领取者的养老金增加了 10%，53454 人的养老金增加了 5%。改革的另一个结果是减少了养老保险基金的赤字。

在塞族共和国，如果一个人已缴纳至少 15 年的保险费，那么她或他 65 周岁就可以领取退休养老金。被保险人未满 65 周岁，但有 40 年工作经验并缴纳保险费的，可以

在 60 周岁退休。如果在 58 周岁时已经支付了 35 年的养老保险，女性可以早于男性退休。如果年满 45 周岁或 50 周岁以上且没有劳动能力的女性的丈夫去世了，那么她有权领取家庭抚恤金。

养老金制度的现况和改革方向

波黑的养老金制度由两部分组成：公共养老金制度（退休金和残疾养恤金）和自愿的私人养老保险。私人养老保险有开放式的自愿养老基金，对不限制成员资格；也有不公开的自愿基金，其成员资格仅限于特定群体（例如特定雇主的雇员）。养老金和残疾保险承保的风险包括：老年、残疾、死亡和身体残疾。这些风险产生的权利包括：领取养老金、残疾养恤金、家庭抚恤金的权利和领取身体残疾津贴的权利。目前，国家 80%以上的老年人在领取养老金，其中约 10%的人享有战时残疾津贴，约 5%享有社会福利。根据《2018 年养老金和残疾保险法》第 40 条，作为领取养老金的条件，被保险人需在 65 周岁以上且至少支付了 15 年的保险，或者至少有 20 年时间的可供计算退休金服务（pensionable service）；亦或者是无论其年龄如何保险时间达到 40 年的人，都有权领取养老金。养老保险对这些人员是强制性的：劳动合同从业人员、个体经营

者、传教士和农民。未缴纳强制保险的人可以在法律规定的一定条件下缴纳自愿保险。被保险人因工伤、职业病造成身体损害或者需要照顾的，有权获得经济补偿。不参与强制保险制度的人可以在一定条件下缴纳自愿保险，因为在法律上没有这项义务。自愿养老基金属于养老金保险的第三支柱，是养老金制度的自愿组成部分。

养老金支出居高不下的部分原因是许多人在退休前领取残疾养老金。根据波黑统计局的数据，许多在工作年龄的人就开始领取养老金，但大约 39%的老年人可能没有领取任何国家养老金。

养老金制度的挑战和发展趋势

波黑两个实体的养老基金情况非常相似。例如，穆克联邦中大约 58%的可用资金用于养老金，16%用于残疾补贴，25%用于家庭抚恤金。这两个实体养老金所占的份额一直在增加，而平均数额都很低。穆克联邦和塞族共和国的平均养老金分别约为每月 189 欧元和每月 175 欧元。从 2010 年开始，养老金的平均值基本上停滞不前，而养老金受益人的数量却在不断增加。穆克联邦和塞族共和国之间的平均养老金金额几乎相同。相对而言，平均养老金占平均总工资的 31%。然而，现行养老金公式、平均保险缴款年

限为 33 年的事实以及养老金替代率表明，有些养老金领取者的缴款年限很短，但却有资格领取养老金。

结语

穆克联邦的养老金改革从 2018 年 3 月开始以来就一直在实行，改革结果和范畴与塞族共和国相似。在未来十年，两种养老金制度的前景都是稳定的，在这一时期，两个实体都需要考虑进一步的养老金改革。这些改革需要提高养老金充足率、确保养老金制度的财政的和社会的可持续性，例如提高退休年龄、限制提前退休的选择、以及实行提高劳动参与的政策等。

（作者：Zvonimir Stopić；翻译：符蝶；校对：郎加泽仁；签发：陈新）