

中东欧国家周报

【立陶宛社会周报】

挑战与机遇中的立陶宛养老金制度

Linus Eriksonas

(2021年7月)

Kiadó: Kína-KKE Intézet Nonprofit Kft.

Szerkesztésért felelős személy: Chen Xin

Kiadásért felelős személy: Feng Zhongping



【立陶宛】挑战与机遇中的立陶宛养老金制度

受新冠疫情的影响，立陶宛公共支出的增加和低利率使国内经济面临日益增长的通胀压力。作为社会人员组成中最脆弱的一环，老年退休人员首当其冲。随着新任政府执政的第一年即将结束，提高养老金已经成为政府的当务之急。面对退休人员协会（the pensioners' associations）的一再呼吁，以及考虑到欧盟委员会（EC）和经合组织（OECD）专家的建议，立陶宛政府于7月宣布了一项新的养老金制度——随经济增长提高基本养老金水平。

下文简要概述了立陶宛在老龄化不断加剧的社会中，努力解决社会老年公民相对贫困问题时所面临的问题——在机遇与挑战并存的人口问题上，立陶宛采取更加市场化的方法，确保老年人过上更满意的生活。它考虑到了一系列方法和政策措施，旨在从社会保障中创造更多价值。

立陶宛社会在过去二十年中经历了巨大的人口结构变化。自加入欧盟（the European Union）以来，由于欧盟劳动力市场向立陶宛国民开放，立陶宛流失近三分之一的劳动人口。在过去20年里，立陶宛人口从350万锐减到280万，达到历史最低点，且人口数还在进一步减少。在

1990-2020 年期间，立陶宛劳动力市场流失了 100 万人，他们因工作或其他社会经济原因而移民，与此同时却只有 37.2 万移民进入立陶宛国内。

或许有人会说，在当时，大规模移民缓解了立陶宛国内人们长期失业状况，甚至带来了一些间接好处，例如，蓬勃发展的汇款经济。2010 年，在移民高峰时期，立陶宛个人汇款达到顶峰，占国内生产总值的 4.52%。然而，向外移民对经济的中长期影响是负面的。年龄处于 20 到 30 多岁的经济移民及其家庭是立陶宛社会中最具生产力的部分。他们在社会群体中的流失不但使人口结构失衡，而且也增加了养老金制度的压力。由于立陶宛国内退休人员约占总人口的 35%，而劳动力的缺失无法为庞大的退休人员群体提供足够的养老金。

因此，在很长一段时间内，延长退休年龄虽不是一个长远的解决办法，但却是当下唯一可行的办法。在 20 世纪 90 年代早期，立陶宛延续了苏联式的养老金制度，其特点是：提前发放丰厚的退休供给、为特定职业群体提供特权以及缴款和福利之间不成正比。1995 年改革开始之后，立陶宛退休年龄不断提高，男性提高到 62.5 岁，女性 60 岁（2006 年达到）。

2011年，议会同意，到2026年将领取养老金的年龄从女性的60岁和男性的62岁延长到65岁，女性每年将退休年龄延长4个月，男性则每年延长2个月。因此，从2021年开始，女性领取养老金的年龄定为63岁零4个月，男性为64岁零2个月。延长领取养老金年龄主要是因为，向外移民导致国内劳动力迅速减少，以及公共卫生状况恶化导致死亡率上升，因此有必要减少领取养老金的人数。政治家们进一步指出，立陶宛必须提高领取养老金的年龄，以便与欧盟发达的成员国相一致，而这些国家的平均领取养老金年龄约为65岁。

然而，没过多久人们就发现，仅仅延长退休工资不足以确保老年公民过上体面的生活。由此，养老金储蓄开始被视为可以创造额外经济价值的投资工具，以满足金融部门和公民在不确定时期对未来养老金的需求。2004年创建的三支柱养老金体系（A three-pillar pension system）在2008-2009年金融危机前的经济繁荣时期缓慢起步，但是它却挺过危机，并在2019年进行了进一步改革，为养老金参与金融市场创造了更多的可能性。

第一支柱是国家社会保险，雇员和雇主从工资中向Sodra（社会保障和劳动部下属的国家社会保险基金委员会）缴纳保险费。当一个人工作到了一定年限的时候，他就有资格领取养老金。在立陶宛，能够领取养老金的工作

年限最低为 15 年，到 2021 年最低为 32 年，到 2027 年将达到 35 年。如果想要累积到能够领取养老金的工作年限，每年必须缴纳至少 12 个月的最低月工资。

2021 年，立陶宛的基本工资达到 440 欧元，但要有资格领取这一最低养老金，需要达到最低工作年数。然而，领取基本养老金所需的工作年限一直在增加。从长远来看，1994 年的最低工作年数只有 25 年，2021 至 2032 年随着社会老龄化速度加快，到 2027 年，最低工作年数将达到 35 年。

第二个支柱是养老金积累，其中养老金的部分缴款由国家预算支付，但雇员也同样需要缴款。自 2019 年以来，立陶宛养老金的第二支柱进行了如下改革：雇员缴纳所谓的“名义”工资（毛工资）的 3%，国家奖励的部分是上一年全国平均工资的 1.5%。与大多数其他中东欧国家不同，立陶宛的第二支柱不是强制性的。它由个人账户组成，但员工可以自由选择是否加入。人们对第二支柱养老金的接受程度很高，参与人数迅速增加。第二支柱基金已增长到 50 亿欧元，基金的主要部分（12 亿欧元）用于 40-46 岁年龄组的基金投资。

在过去几年中，立陶宛的养老基金发展表现可圈可点。养老基金的数据显示，到 2020 年，立陶宛养老基金的

年收益率（4.9%）在经合组织国家中排名前十。今年上半年，立陶宛养老基金的业绩翻了一番，1月至6月平均收益率为11.4%，而在33-39岁年龄组的基金中，收益率达到创纪录的14.13%。第二季度的收益率为4.7%。

养老金储蓄的第三个支柱完全是个人性质的，劳动人员在与养老金公司签订合同后，根据自愿的频率支付自己想缴款的金额。第三个支柱由自愿养老基金或人寿保险产品组成，仍然处于欠发达水平。只有2亿欧元用于这些基金的投资。截止到2021年上半年，该投资的平均投资回报率为8.2%。

然而，养老金满足了未来一代养老金领取者的需求，但是目前由于通货膨胀导致的产品和服务价格上涨，当前的养老金体系很难满足社会需求。因此，政府决定放弃原有以工作年限为计算标准的养老金制度，转而采用一项新的制度。根据新的制度规定，养老金将以工作期间的缴款情况为计算标准。8月26日，立陶宛社会保障及劳动部（Social Security and Labour）部长莫妮卡·纳维基恩（Monika Navickienė）宣布，到2022年底，立陶宛将确立新的计算基本养老金的方法，而新方法的采纳将减少25%的贫困。

立陶宛提高养老金金额，并计划在秋季会议期间向议会提交新的养老金制度模式，为提高老年人生活质量，立陶宛所做的努力远不止这些。除此之外，目前已出台一项个人津贴政策，津贴将于11月发放到第一批领取者手中。从1月起，将加大这项福利力度，并惠及近50万人。立陶宛计划，到2024年实现养老金（包括基本养老金和第二支柱养老基金中的养老金）达到全国平均工资的50%左右。相比之下，欧盟的平均水平是60%。

然而，随着社会老龄化加剧，这一目标的实现可能会变得越来越艰难，除非移民政策为有组织的技术型劳动力移民开放，否则很难逆转老龄化持续加剧的消极人口趋势。今年年初，欧盟委员会（the European Commission）发布了《老龄问题绿皮书》（the Green Paper on Aging），其中概述了有关的政策原则将在未来几年颁布。该文件特别提到，经预测，“为了实现2040年国家老年抚养比基本与2020年保持一致”，一些欧盟成员国将不得不延长人们的工作年限。欧盟委员会特别指出，立陶宛（以及卢森堡）的工作年限必须延长到预期的最长年限，即72年，而马耳他、匈牙利和瑞典等国则必须将工作年限延长到68年。然而，目前立陶宛男子的平均寿命比预期的工作年龄要短半年，所以他们可能无法工作到72岁。因此，养

老金制度规划者需要考虑养老金领取者是否有时间享受他们的养老金，并开始为公民长寿创造先决条件。

References:

1. LRT.lt, Jonas Deveikis, “Pensijų reforma naikina stažo skirtumus: dirbo 15 ar 32 metus, bazinę pensiją gaus vienodą (Pension reform abolishes differences in length of service: if you've worked for 15 or 32 years, you'll get the same basic pension)”, 26 July, 2021;
<https://www.lrt.lt/naujienos/verslas/4/1455887/pensiju-reforma-naikina-stazo-skirtumus-dirbo-15-ar-32-metus-bazine-pensija-gaus-vienoda>
2. The State Social Insurance Fund Board under the Ministry of Social Security and Labour, “Pensijos 2021 metais – kam, kiek ir kada (Pensions in 2021 - who, how much and when)”, 29 Dec. 2020;
<https://www.sodra.lt/lt/naujienos/pensijos-2021-metaiskam-kiek-ir-kada>
3. LRT.lt, “Lietuvos investicijų ir pensijų fondų asociacijos spaudos konferencija (a press conference of the Lithuanian Investment and Pension Funds Association)”, a video recording, 2 July, 2021;
<https://www.lrt.lt/mediateka/irasas/2000158123/lietuvos-investiciju-ir-pensiju-fondu-asociacijos-spaudos-konferencija>
4. Pension Funds Online, “Pension System In Lithuania”;
<https://www.pensionfundsonline.co.uk/content/country-profiles/lithuania>
5. Law on Social Insurance Pensions of the Republic of Lithuania; <https://e-seimas.lrs.lt/portal/legalAct/lt/TAD/TAIS.5901/asr>
6. European Commission, Green Paper on Aging: Fostering solidarity and responsibility between generations, 27.1.2021, COM(2021) 50 final

(作者: Linas Eriksonas ; 翻译: 王一然; 校对: 戚强飞; 签发: 陈新)