

中东欧国家周报

【波兰经济周报】

波退休金体系的变化

Joanna Ciesielska-Klikowska

(2019年4月)

Kiadó: Kína-KKE Intézet Nonprofit Kft.

Szerkesztésért felelős személy: Chen Xin

Kiadásért felelős személy: Huang Ping



【波兰】波退休金体系的变化

波兰议会目前已结束关于雇员资金计划法案（Act on Employee Capital Plans , Pracownicze Plany Kapitałowe, PPK）的相关工作。该计划是退休保障的一种附加形式，主要由雇主、雇员以及国家提供资金。该计划针对 1100 多万名雇员，其中包括约 900 万在企业部门工作的雇员和 200 多万在公共部门工作的雇员。这是一项非常重要且必须的变化，可以改善储蓄情况。而且由于因为目前的退休金很低，这种方法可以提高未来的退休金额。

在波兰退休金体系中，退休金来自社会保障基金（Social Insurance Fund）。退休金是根据申请或在某些情况下依职位而发放的。在波兰，退休是一项权利，而非义务，这意味着雇员在达到法定退休年龄后，完全取决于个人是否想立即退休或希望继续工作而延迟退休。重要的一点是，雇员退休越晚，他/她获得的退休金将会更多。退休金的金额取决于多种因素：缴存的水平、初始资金的水平、子账户累积的资金水平和平均预期寿命。

在波兰，许多单独的退休金制度并行。每种制度都有不同的规则。整个退休金制度还包括所谓的三大支柱，第一和第二支柱是强制性的，第三支柱是自愿的。该制度假定雇员为准备退休而额外存钱。大多数人的退休金在社会保障机构（Social Insurance

Institution , Zakład Ubezpieczeń Społecznych, ZUS) 服务系统内运作，但详细的规则非常复杂，包括许多例外情况。

这些例外情况主要与第一类退休金体系有关：

固定补贴系统——适用于 1949 年以前出生并且不享有一般保障系统及采矿行业退休金以外其他补贴的人；

固定缴存系统——适用于大多数 1949 年以后出生的人，退休金在达到退休年龄后获得，其金额完全取决于工作期间缴存的总额。这些缴存金额记录在两个系统中。一个是作为现收现付系统（由社会保障机构运营的个人子账户，强制性缴存），另一个是作为资金计划的一部分（波兰开发基金开办的养老基金账户，自 2014 年起自愿缴存）；

特殊养老金系统——主要适用于那些行业退休制度的某些职业团体：军、警、矿工、教师、铁路工人、检察官、法官和农民（农民向单独的基金——农业社会保障基金缴存）。这些人群在计算退休金上有完全不同的规则。他们的雇主为他们退休金支付的费用较低而且雇员领取的退休金较高（例如矿工、检察官、法官），或自己缴存较少，最终也获得较低的退休金（例如农民，总共 140 万人）。

第二类退休金体系中则相对自由。这一系统的缴存也是强制性的，但雇员可以决定他/她是否想要将金额转移到自己在社会保障机构或所谓养老基金的子账户中。后者可以将资金投资于法规

允许范围内的金融项目内。该账户内累积的资金可由家庭成员继承。

此外，波兰还有额外自愿缴存的养老保险，即所谓的第三支柱。

引起波兰政府兴趣的正是第三支柱。政府希望简化退休储蓄的方式，减少退休金对雇员带来的大部分压力，并将这部分压力转移给雇主。上述雇员资金计划是由雇员、雇主和国家创建并共同资助的、由雇员自愿缴存的私人长期储蓄资金系统。这一系统的设立是为了让公民为未来的退休进行储蓄，不过当前并没有普及。但这对于未来人均寿命更长的老龄化社会来说是必要的。国家对此的负担是巨大的，这会严重降低退休金的水平。根据社会保障机构的数据，2018年大部分退休人员获得的退休金税前仅为1065兹罗提，税后906兹罗提。

建立雇员资金计划成立之后，所有雇主必须至少雇用一名符合该法案条件的、享受强制退休或残疾保险的雇员。所有年龄在18至55岁之间的、根据法案规定享受强制退休和养老保险的雇员将自动注册到雇员资金计划中。

表 1: 参与雇员资金计划者的账户

雇员资金计划	基础缴存 (强制性)	额外缴存 (可选)	最高缴存
--------	---------------	--------------	------

雇员缴存	总返还的 2.0%	最高至总返还的 2.0%	总返还的 4.0%
雇主缴存	总返还的 1.5%	最高至总返还的 2.5%	总返还的 4.0%
		最高缴存总额:	总返还的 8.0%
国家手续的附加费用	开户费用——250 兹罗提 年度费用——240 兹罗提		

雇员资金计划是一个自愿且完全私人的长期储蓄系统，旨在提高波兰人的财务安全情况。新法案的出台将带来波兰退休储蓄的重大变化。创建雇员租金计划的具体安排将取决于公司的规模或类型——大型雇主（雇用超过 250 名雇员）有义务从 2019 年 7 月 1 日起加入这一计划（各个大型雇主共雇佣了 330 万名雇员）；中型企业（雇用 50 至 249 名雇员）必须在 2020 年 1 月 1 日之前加入该计划（共 200 万名雇员）；小企业（雇用 20 至 49 名雇员）和公共部门需要在 2020 年 7 月 1 日之前完成这项工作（共超过 110 万名雇员）。其他雇员，包括小微企业和个体户等有义务在 2021 年 1 月 1 日之前加入该计划。虽然所有雇主都必须参加该计划，且波兰的每位雇员都将自动分配到该计划，但应强调的是，这是一项自愿计划，因为雇员可以随时选择退出。

波兰财政部以及家庭、劳工和社会政策部制定了当前的这一计划并准备放弃现行制度。因为雇主现在必须告知雇员关于雇员资本计划的是想。雇员资本计划参与者能够通过提交给雇主书面

声明来停止在该计划中的缴存活动。但是，雇员是可以重新加入的。雇主将每 4 年通知那些停止向雇员资本计划缴存的雇员，让他们重新加入。这意味着如果雇员资本计划参与者想要停向缴存行为，则需每 4 年提交一份声明。

正如波兰投资发展基金首席执行官帕维尔·伯瑞斯（Paweł Borys）表示，雇员资本计划是一个私人系统，因此其中的资金是私有的，就像银行存款一样。该计划将由可以在波兰开展业务的投资基金公司（Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych, TFI）运营。对于那些想要参与雇员资本计划的投资基金公司来说，要求之一是至少有三年的投资基金管理经验。目前有超过 60 个投资基金公司拥有这种许可认证。估计有超过一半的公司有兴趣加入这一计划。波兰投资发展基金将建立一个特殊的门户网站，可以方便地获取产品信息、选择投资基金公司等，并为雇主和雇员提供信息来源。

根据政府的规划，各类产品价格要低并且设定止损额度（0.6%）。另外，雇主有义务向雇员资本计划缴存。如果不履行义务，雇主将面临 1000 至 10 万兹罗提的罚款。所有这些行为都将受国家劳动监察局（National Labor Inspectorate）所监督。雇员资本计划参与者所缴存的钱将在参与者年满 60 岁（男女年龄相同）后返还。

财政部长特蕾莎·切尔文斯卡（Teresa Czerwińska）表示，雇员资金计划是第一个针对超过 1100 万公民的储蓄计划。而且

由于这一计划是由由于雇主、雇员和国家预算共同支付，该计划很有可能得到普及。家庭、劳工和社会政策部长伊丽莎白·拉法尔斯卡（Elżbieta Rafalska）也强调，雇员资金计划将建立一个在到达退休年龄后可以获得补充性收入的、自愿性的体系。

总结

政府提出改变目前所谓第三支柱和雇员待遇的解决方案是正确的一步。尽管如此，它仍然引起很多争议。尽管雇用 250 人及以上的公司必须从今年 7 月 1 日起实施雇员资金计划，但目前为止，25%的大公司没有采取任何措施。雇用人数在 50 至 249 名（规定将从 2020 年 1 月 1 日开始实施雇员资本计划）的公司中，62%以上否该尚未开始做这方面的准备工作。不过，公司如果不能准时实施将面临高额罚款。

由于实施雇员资金计划导致就业成本小幅度增长的问题已经引发了争论。波兰中央统计局数据显示，尽管 2018 年经济形势良好，但企业部门的净收益从 1500 亿兹罗提下降至 1380 亿兹罗提，净利润率从 4.4%下降至 3.7%。这可能表明公司近期正在经历劳动力成本的显著增长，而公司也在担心雇员资金计划的实施会造成另一次成本上涨。雇员也对此很担心，因为到目前为止他们还没有习惯为将来的退休进行储蓄。有分析认为，雇员资金计划将使雇员每年收入减少 3.2%。因此该法案的实施将需要大量的宣传，以表明为退休而储蓄的优势和以及国家准备为此付出的大量努力。

（作者：Joanna Ciesielska-Klikowska；翻译：顾兴雨；校对：马骏驰；审核：陈新）