

Pensions at a Glance: Public Policies across OECD Countries 2005 Edition

Summary in Chinese

经济合作与发展组织退休金制度初析： 经济合作与发展组织各国的公共政策—第 2005 期

中文概要

近几年经济合作与发展组织各国出现了退休金制度改革的浪潮。改革的动因主要是对人口老龄化背景之下退休金制度的财政可持续性的担忧。对退休金制度的深入研究揭示了退休金制度结构与规则的复杂性，因此难以对退休金收入体制进行比较。尽管如此，分享有关退休金制度改革及其影响的经验，还是为决策者提供了有价值的信息。

该报告说明了现在开始就业并能够期望在退休时享受退休金的人口规模有多大。报告中还回答了若干政策问题。退休收入制度能否防止贫困？退休收入制度在财政上具有可持续性吗？退休金制度如何对待低收入和有失业经历的人口？该报告是每两年出版一期的系列报告的第一期。以后各期还将分析退休金制度改革的影响。

该报告说明了退休金制度的发展方向。对各国的情况对比分析揭示出经合组织国家退休金供给制度的多样性。本报告中陈述的分析涵盖了所有指令性退休金体制，不仅有公共退休金制度，而且还包括私人强制性退休金制度。报告还审查了老龄人口安全网，并考虑了国家之间和在职与退休人员之间在税收上的差别。由此，该报告描绘了各代人口和同代人口之间的退休金转变的完整情况，并进一步说明了退休金制度的社会充分性。退休金计划具有两个主要目标。第一个目标是对退休金领取者进行收入再分配，并防止老龄人口陷入贫困。第二个目标是以适当的水平替代就业收入，帮助劳动者维持退休后的生活水平。大多数国家退休金政策总体上是同时追求这两个目标，但两个目标的侧重上存在很大差异。

该报告显示，在经合组织国家，处在平均收入水平的劳动者可以期望享受的税后退休金略低于其税后就业收入的 70%。净替代率最低的国家是爱尔兰和新西兰。这两个国家只具备基本退休金制度，而且净替代率低于 40%。英国和美国的净替代率略高，在 50% 左右。

在经合组织国家，收入水平为平均就业收入的一半的低收入劳动者，将享受平均约 85% 的净替代率。但是某些国家贫困劳动者的退休金非常低。在德国、墨西哥、斯洛伐克共和国和美国，终身工作的劳动者，其安全网净退休金数额不及各行业平均就业收入的四分之一。

有些国家已经把目标放在贡献与受益更紧密挂钩上。例如在意大利，波兰和匈牙利，退休金制度的再分配特色几乎已经消除。如果退休金制度不能对更贫困人口进行收入再分配，那么家庭经济调查安全网供给制度在退休收入中通常将发挥着更显著的作用。

所有经合组织国家均具备某种形式的老龄人口安全网。通常，这类安全网均以家庭经济调查为依据。经合组织国家整体上终身就业劳动者的平均最低退休收益略低于平均就业收入的 29%。

本报告揭示了个人所得税制度在老龄人口扶养中发挥的重要作用。退休金享受者常常不缴纳社会保障金。而且，由于个人所得税征收实行累进制，退休金收入的平均税率通常低于劳动所得税率。此外，大多数所得税制度对退休金收入，或对退休金领取者给予优惠待遇，给予老龄人口额外减免待遇。

平均劳动收入的净替代率比总替代率（经合组织总体平均值）高 22%。但是，税收和社会保障金对低收入者的影响要弱于对平均收入水平者的影响，因此低收入者缴纳的税收与社会保障金数额少于收入较高的劳动者。低收入者的总替代率与净替代率的差异平均为 17%。

大多数国家撤消了对富裕退休金领取者的税收减免。但德国和美国例外，这两个国家对所有收入水平均给予税收减免待遇（尽管德国正在改变该规定）。

退休金发放方式的调整，反映了生活成本或生活标准的变化，“指数化”早已成为退休金制度财政可持续性讨论的核心内容。几乎所有经合组织国家目前均将退休金与消费价格挂钩。但某些国家仍在根据平均就业收入调整退休金，与按价格指数调整退休金相比，这种做法的成本可能高出 20%。

一个与退休金制度有关的特征是“稳定措施”：即根据获得退休金领取权之时到领取退休金之时的生活水平的变化，调整过去的劳动收入进行弥补。尽管稳定措施对退休金收益的影响很大，但是直到最近，物价稳定措施才超越物价指数化，引起人们更大的重视。

大多数经合组织国家根据经济各领域的就业收入增长来重新估价过去的就业收入。比利时、法国、韩国和西班牙等几个国家例外，它们是随着物价来调整既往就业收入。工资增长通常快于物价增长，因此物价稳定措施导致替代率实质性地低于收入稳定措施之下的替代率。对于一名终身就业劳动者而言，与收入稳定措施相比，物价稳定措施可能造成退休金低 40%。

退休金财富—未来连续退休金支付金额的现值—是退休金期望最全面的指标。该指标兼顾了退休金的支付数额、人们有资格领取退休金的年龄、人口平均寿命，以及退休之后退休金如何调整才能反映工资和物价上升。对于获得平均劳动收入的劳动者来说，卢森堡的退休金财富最高，相当于男性平均劳动收入的 18 倍，女性平均劳动收入的 22 倍（因为女性平均寿命长）。在退休时，这等于 587,000 美元，几乎是经合组织国家平均水平的三倍。就业时获得平均劳动收入者的最低退休金财富出现在爱尔兰、墨西哥、新西兰、英国和美国。这些国家退休金财富低于平均劳动收入的 6 倍。当然，这些国家的劳动者在就业时对退休金制度的贡献常常较少，因此认为和其他给予退休者更多退休金财富的国家的人们相比，这些人不够“慷慨”，则就是误导了。

在大多数经合组织国家，退休金领取的资格年龄是 65 岁。爱尔兰、挪威和美国欲将正常退休金领取年龄变为 67 岁。捷克共和国、法国、匈牙利、韩国、斯洛伐克共和国和土耳其的退休金领取资格年龄低于 65 岁。法国的总替代率低于经合组织平均值。该平均值为劳动收入的 75%~200%。但是，法国的退休金财富超过经合组织平均值，因为其退休金资格领取年龄为 60 岁，相对低，而且平均寿命相对长。

平均寿命的差别对退休金财富的影响相当大。如果其他条件相同，平均寿命低的国家—匈牙利、墨西哥、波兰、斯洛伐克共和国和土耳其，可能要比经合组织平均死亡率的国家（例如德国、意大利和英国）向退休金领取者多支付 10% 的退休金。相反，平均寿命提高就增加了退休金制度的负担。五个平均寿命最长的国家，日本、冰岛、挪威、瑞典和瑞士，对于男性退休金领取者来说，退休金财富几乎高出 8%。

© OECD 2005

本概要为经济合作与发展组织非正式翻译文本
允许复制本概要，但须注明版权属于经济合作与发展组织及原文出版物的标题。

多语种概要是经济合作与发展组织英文与法文原文出版物的摘录翻译文本。
经济合作与发展组织在线书店免费提供概要文本，网址为：www.oecd.org/bookshop/。

欲了解进一步信息，请与经济合作与发展组织公共事务与交流司版权与翻译科联系。

电子邮件：rights@oecd.org

传真：+33 (0)1 45 24 13 91

经济合作与发展组织版权与翻译科(PAC)

OECD Rights and Translation unit (PAC)

2, rue André-Pascal

75775 Paris cedex 16

France

请浏览经济合作与发展组织网站：www.oecd.org/rights/

