

Nyugdíjfronton jók az Y-generáció kilátásai

2014 óta több országban is javult a nyugdíjrendszer fenntarthatósága – állapítja meg az Allianz 2016. évi nyugdíj-fenntarthatósági indexe, amely 54 ország adatait dolgozta fel. Bár a korábbi elképzelésekkel ellentétben a társadalom gyorsabb ütemben öregszi, a reformoknak köszönhetően a nyugdíjak fenntarthatóbbá váltak.

- 2014-hez hasonlóan jelenleg is Ausztrália, Dánia, Svédország, Hollandia, Norvégia és Új-Zéland nyugdíjrendszere a leginkább fenntartható hosszú távon.
- A listán a korábbiakhoz képest Chile, Franciaország, Japán, Malajzia és Mexikó ugrott előre a legtöbb helyezést (több mint 5 helyet).
- Horvátország, Írország, Olaszország, Oroszország és Svájc azonban jelentősen visszaesett.
- Fragmentált és kevésbé hatékony nyugdíjrendszere miatt Kínának és Thaiföldnek van leginkább szüksége reformokra.

A 2016-os vizsgálat immár Argentínában, Kolumbiában, Peruban és a Fülöp-szigeteken is megvizsgálta a nyugdíjrendszer helyzetét. Ezekben a kiterjedt, informális gazdasággal rendelkező országokban a különféle nyugdíjrendszerek meglehetősen korlátozott lefedettséget biztosítanak, így jelentős az időskori szegénység kockázata. Argentínával, Peruvál és a Fülöp-szigetekkel szemben korlátozott az elvárás azzal kapcsolatban, hogy reformokkal álljanak elő, hiszen ezekben az országokban rendkívül fiatal a társadalom, és várhatóan a következő évtizedekben is az marad. Kolumbiában ugyanakkor ennek épp az ellenkezője történik: a népesség gyorsan öregszi, ráadásul az államadósság GDP-hez viszonyított aránya is magas.

Brigitte Miksa, az Allianz vagyongazdálkodási üzletágához tartozó nemzetközi nyugdíjágazat vezetője a következőképpen kommentálta a helyzetet: „Számos ország már egy évtizede elkezdte saját nyugdíjrendszerének reformját: megemelte a nyugdíjkorhatárt és a születéskor várható élettartam emelkedésével egyenes arányban csökkentette az ellátás mértékét, a reformok gyümölcse pedig most kezd beérni. Az újítások eredményeként elérhetővé vált ösztönzőkre adott reakcióként a társadalmi viselkedésformák is megváltoztak. Ez jó hír az elkövetkező generációk, például az Y-generáció számára.”

Mylène Sabatini, az Allianz közgazdásza és a jelentés szerzője úgy nyilatkozott, hogy „Oroszország visszaesése elsősorban a jelenlegi gazdasági válsággal magyarázható. Horvátország, Írország, Olaszország és Svájc nyugdíj-fenntarthatósági indexe azért csökkent, mert esetükben a népesség alakulásával kapcsolatos ENSZ-tanulmány, a [World Population Prospect](#) 2015-ös felülvizsgálatát követően romlottak a demográfiai kilátások. A legfrissebb adatok szerint ezekben az országokban a népesség idősödése a vártnál gyorsabb ütemű lesz.”

Kozek András, az Allianz Hungária Zrt. vezérigazgató-helyettese szerint „habár vannak országok, ahol nagyon jól működnek az ösztönzők, Magyarországon még mindig a biztosítási szakma egyik legnagyobb kihívása, hogy felhívja az Y-generáció figyelmét a nyugdíjrendszer várható hatásaira és kockázataira, hiszen jelenleg ennek a korosztálynak a leghomályosabb az elképzelése a nyugdíjas éveiről. A jelenlegi adószabályozás szigorítása 2017-től kiszoríthatja az önkéntes megtakarításokat a kedvező bérén kívüli juttatások köréből, ezáltal a fiatal munkavállalók is kedvezőtlenebb helyzetből nézhetnek nyugdíjcélú megtakarításaik felé. Fontos, hogy az állam által biztosított kedvezmények mellett a lehetséges társadalmi problémák elleni védekezés eszközeként a piaci szegmensekben elérhető szolgáltatásokat is igénybe vegyünk, hiszen sok esetben nemcsak adókedvezmény érvényesíthető, de a rugalmas díjfizetés és a szabad eszközválasztás lehetősége is elérhető.”

Brigitte Miksa hozzátette: „Tanulmányunk az állami nyugdíjrendszereket csupán azok pénzügyi fenntarthatóságának szempontjából vizsgálja, azzal a kérdéssel, hogy maga az állami nyugdíj helyénvaló-e, nem foglalkozik. Az elmúlt évtized reformjai csupán annak árán tudták javítani a nyugdíjrendszerek fenntarthatóságát, hogy közben csökkent a nyugellátás mértéke és biztonsága. Ez is azt mutatja, hogy a nyugdíjreform érzékeny terület, hiszen miközben biztosítani kell a jelenlegi, aktívan dolgozó és a fennálló rendszerhez jelentős összegekkel hozzájáruló generáció pénzügyi jólétét, mindent el kell követni azért, hogy ne veszélyeztessük a következő generációk pénzügyi kilátásait.

Megjegyzés:

* A nyugdíj-fenntarthatósági index (PSI) olyan változók alapján vizsgálja a nemzeti nyugdíjrendszerek jelenét és jövőjét, mint a demográfiai fejlődés, az államháztartás és a nyugdíjrendszer felépítése, majd a nyugdíjreform szükségességének kifejezésére egy számot rendel az adott rendszerhez. Abban az országban, amelynek végső pontszáma 1, a nyugdíjrendszer fenntarthatóságának hiánya miatt átfogó reformokra van szükség, míg a 10-es pontszámot kapott országokban nincs szükség nyugdíjreformra. Az Allianz 2004 óta teszi közzé a PSI-t.

Az Allianz ugyanakkor kidolgozott egy másik indexet is, hogy számszerűsítse és nyomon kövesse a nyugdíjak megfelelőségének változását: ez a [nyugdíj-megfelelőségi index \(RIA\)](#), amely különféle nyugdíjbevételei forrásokat vizsgál. Ennek alapján Hollandia, Dánia, Norvégia, Svájc, az Egyesült Államok és Svédország – valamint mögöttük kissé lemaradva Új-Zéland – nyugdíjrendszere nemcsak fenntarthatóság, de nyugdíjmegfelelőség szempontjából is jól teljesít.

További Információ:

Szabó Linda
Marketing és kommunikációs osztály
Allianz Hungária Zrt.
1087 Budapest Könyves K. krt. 48-52.
Tel.: +36-1-301-6526
Mob.: +36 20 468 8782
e-mail: linda.szabo@allianz.hu

Az Allianzról

Ügyfeleivel és értékesítési partnereivel az Allianz az egyik legerősebb pénzügyi közösséget alkotja.

A pénzügyi lehetőségek kiaknázása és a kockázatok elleni védelem terén világszerte több mint 83 millió magán- és vállalati ügyfél támaszkodik az Allianz szaktudására, tőkeerejére, globális jelenlétére és stabilitására.

2014-ben az Allianz a világ több mint 70 országában 148 ezer alkalmazottal 122,3 milliárd eurós díjbevételt és 10,4 milliárd eurós működési eredményt ért el.

Az Allianz magyarországi csoportjának tagjai az Allianz Hungária Zrt., az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár, az Allianz Egészség- és Önszegélyező Pénztár, valamint az Allianz Alapkezelő Zrt. termékekkel és szolgáltatásaikkal széles körű pénzügyi megoldásokat nyújtanak. Az Allianz Hungária Zrt. a Nemzetközi Számviteli Szabályok (IFRS) szerint 123,76 milliárd forint bruttó díjbevételt ért el 2014-ben, a Mabisz által közzétett adatok szerint 15 százalékkal továbbra is piacvezető a biztosítási piacon, 21 százalékkal szintén piacvezető a nem-életbiztosítások területén.

A közlemények mindenkor az alábbiak figyelembe vételével értelmezendők

Figyelmeztetés a jövőre vonatkozó állításokkal kapcsolatban

A sajtószoja közleményeiben szereplő állítások között előfordulhatnak jövőre vonatkozó várakozások és egyéb prognózisok, amelyek a vezetőség jelenlegi elképzeléseinek és feltételezéseinek alapszanak, valamint tartalmazhatnak ismert és nem ismert kockázatokat és bizonytalan tényezőket, amelyek miatt a tényleges eredmények, teljesítmény vagy események lényegesen eltérhetnek az ilyen állításokban kifejezettektől vagy sugallattól. A kontextus okán a jövőre vonatkozó állításokon kívül a jövőre vonatkozó állításokat olyan szavak jelölik, mint „esetleg”, „majd ... fog”, „kellene”, „elvár”, „tervez”, „szándékozik”, „vár”, „vél”, „becsül”, „előrejelez”, „potenciális”, vagy „folytatódik” és hasonló kifejezések. A tényleges eredmények, teljesítmény vagy események lényegesen eltérhetnek az ilyen állításokban szereplőktől a következők miatt, de nem kizárólag: (i) általános gazdasági feltételek, ide értve különösen a gazdasági feltételeket az Allianz Csoport fő üzleti tevékenységében és fő piacain, (ii) a pénzügyi piacok teljesítménye, ide értve a feltörekvő piacokat, és ideértve a piac volatilitását, a likviditást és a hitelezési eseményeket (iii) a biztosított káresemények gyakoriságát és súlyosságát, többek között természeti katasztrófákból eredően, és ide értve a károkkal kapcsolatos kiadások alakulását, (iv) halálozási és megbetegedési szinteket és tendenciákat, (v) a megújítási arányokat, (vi) a hitel-nemteljesítések mértéke, (vii) kamatlábak szintje, (viii) devizaárfolyamok, ide értve az Euro/U.S. dollár árfolyamot, (ix) a verseny változó szintjei, (x) törvények és szabályozások változásai, ide értve a monetáris konvergenciát és az Európai Monetáris Uniót, (xi) a központi bankok és/vagy külföldi kormányok politikáinak változásai, (xii) az akvizíciók hatása, ide értve a kapcsolódó integrációs kérdéseket, (xiii) átszervezési intézkedések, és (xiv) általános versenytényezők, minden esetben helyi, regionális, nemzeti és/vagy globális alapon. Az ilyen tényezők közül sok előfordulása valószínűbb vagy határozottabb lehet terroristák tevékenysége és azok következményei eredményeképpen.

Nincs frissítési kötelezettség

Az Allianz nem vállal kötelezettséget az itt közölt információk frissítésére.