

意大利养老保险制度研究及借鉴意义

万云路

(浙江越秀外国语学院, 浙江 绍兴 312000)

【摘要】2017年意大利政府对养老保险制度及相关政策进行了优化调整,通过弹性退休政策,鼓励延迟退休,旨在缩减社会保障支出,同时兼顾公平,全面保障社会弱势群体的合法权益。如今中国已步入老年化社会,在养老保险制度由“双轨制”到“并轨制”的改革进程中需要研究并借鉴其他国家的成功经验。

【关键词】养老保险制度;养老金改革;意大利;延迟退休;可持续;社会公平

2017年意大利总理保罗·真蒂洛尼于2017年签署了第150号法令,该法令自2017年5月1日起生效,提出了关于正常退休和提前退休的一系列规定。

一、考虑年龄的正常退休

意大利养老保险制度发展到2017年,其退休政策及条件逐渐细化。一般来说,申请正常退休需要至少年满63岁且缴费至少20年,但根据申请者不同的缴费情况,退休条件也有所不同。2017-2018年意大利养老新政策规定,把1995年12月31日作为计算缴费年数的分水岭,并将养老保险制度分为“收入关联型或混合型”与“缴费型”。具体参见表1。

表1 2017-2018年意大利正常退休条件

职员性质	退休年龄	缴费年数
1995年12月31日前有缴费资历者		
私人部门职员(女性)	65岁+7个月	至少20年
私人部门职员(男性)	66岁+7个月	
公共部门职员(男性和女性)	66岁+7个月	
自雇者和私营业者(女性)*	66岁+1个月	
自雇者和私营业者(男性)	66岁+7个月	
1995年12月31日前没有缴费资历者		
私人部门职员(女性)	65岁+7个月	至少20年
私人部门职员(男性)	66岁+7个月	
公共部门职员(男性和女性)	66岁+7个月	
自雇者和私营业者(女性)*	66岁+1个月	
自雇者和私营业者(男性)	66岁+7个月	
所有人	70岁+7个月	至少5年

注:*自2018年起为66岁+7个月

二、提前退休

表2 2017-2018年意大利提前退休条件

1995年12月31日前有缴费资历者	
以缴费年数为唯一条件	
性别	缴费年数
男性	42年+10个月
女性	41年+10个月
1995年12月31日前没有缴费资历者	
第一种方式:以缴费年数为唯一条件	
男性	42年+10个月
女性	41年+10个月
第二种方式:需满足双重条件	
双重条件	
所有人(男性和女性)	1、年满63岁+7个月 2、缴费满20年

2017年将延续2011年“弗勒奈洛”改革措施,但具体内容有所变动,提前退休的方式由原来的两种(二选一,要么年满63岁且缴

费满35年,要么缴费满40年),变为唯一的一种,即只要缴费超过40年即可。具体参见表2。

该政策覆盖了各个类型的职员,即意大利国家社会保障局(Inps)所有类型的社保对象(一般职员,自雇者,前国家公共部门人员,前艺术与体育从业人员,私营者等)。

提前退休政策的特别之处在于,允许职工在正常退休年龄之前退休,只要满足缴费条件即可(无需等待至达到最低年龄要求)。

1996年之后缴费的职工:

1996年1月1日开始缴费的职工的退休年龄条件与预期寿命挂钩,到2016年提前退休最低年龄已经上升至63岁+7个月,同时还需缴费满20年(指实际缴费,包括义务缴费,自愿缴费和赋兑缴费^①,不包括象征性缴费)。具体参见表2。

三、女性的选择权

新政策也为女性职员提供了提前退休的可能性。2004年第243号法令(马洛尼改革)首次实验性地引入了女性提前退休的政策,旨在维护公私部门女性职员和女性自雇者的权利。

2017年国家预算法案(2016年第232号法令)提出新规定,扩大了女性职员的选择权:将那些因生命预期增长而未能在2015年12月31日前达到退休条件的女性职员纳入提前退休范围。

同时,也包含2015年12月31日前年满57岁的女性职员、年满58岁的女性自雇者,且都需缴费满35年。超过4000女性职员满足此项条件。

不过,预期寿命和流动退休窗口并没有随之增长。也就是说,那些女性职员和自雇者真正开始享有退休权利的时间分别是满57岁+7个月后和满58岁+7个月后。

在此之前,预期生命已经经过了两次增长:2013年增长了3个月,2016年又增长了4个月。满足退休条件后退休金实际上将于12或18个月后发放。(详见表3)

表3 女性提前退休条件

	女性职员		
	私人部门职员	公共部门职员	自雇者
退休条件			
最低年龄	57岁	57岁	58岁
缴费年数	至少35年	至少35年	至少35年
满足条件期限	2015年12月31日	2015年12月31日	2015年12月31日
实际最低退休年龄	57岁+7个月	57岁+7个月	58岁+7个月
解雇费发放开始时间			
实际窗口	满足条件后的第13个月起	满足条件后再等待12个月后的次日起	满足条件后第19个月起

四、提前退休新途径

相关课题:《立足于浙江社会发展的意大利养老保险制度研究》,2016年浙江省人力资源和社会保障科研项目,立项号2016010。课题负责人:万云路。

2017年国家预算法案(2016年第232号法令)为更多职员创造了提前退休的新途径。

1、自愿提前退休(APE^② Volontaria)

满足正常退休条件(年满63岁、且缴费至少20年)的职员最多可提前3年+7个月退休,养老金以有保险的银行借款的形式发放,且从正常退休开始后每隔20年进行偿还。

该政策将试行两年,自2017年5月1日起至2018年12月31日止,覆盖人群有:2017年,生于1951-1953年间的职员;2018年,生于1952-1955年间的职员。其中包括公、私部门职员和自雇者。选择提前退休的职员每年(提前退休期间)需缴纳4.5%-4.6%的税,提前3年+7个月退休的职员最多要缴纳15%-20%的税。

2、援助性提前退休(社会型)

即“免税”提前退休——自2017年5月1日起至2018年12月31日——通过财政津贴的方式免除因提前退休而需分期缴纳的费用,同时也要避免津贴支出过多的问题。该政策旨在维护那些年满63岁且缴费满30年的弱势职员群体,包括:

(1)被解雇或辞职的失业者;有正当理由或经协商解决后终止社会减震器(缴纳保险)至少达3个月;

(2)与患有严重残疾(参考1992年104号法律)的伴侣或直系亲属共同居住并协助其生活至少达6个月;

(3)丧失工作能力达74%或以上;

(4)缴费满36年后,作为(公共或私人部门)职员、自雇者且/或私营业者工作至少满6个月。

3、从事繁重劳动

从事繁重劳动且缴费满35年的职员申请退休较为容易。

2017年国家预算法案针对从事此类工作者提出了两条新规定:

(1)取消退休准入“窗口”,即可以提前申请退休,(公私部门)职员无需等待12个月,自雇者无需等待18个月;

(2)2019到2025年期间的退休条件暂时不考虑预期寿命的因素。

4、低龄工作者

2017年国家预算法案规定,自2017年5月1日起,如果那些18岁或未满18岁即开始工作的职员遭遇失业、残疾、从事繁重工作或是第104号法律规定的受益人,则可以提前退休,同时取消过去在养老金给付待遇上的“惩罚”。

男性职员可以提前22个月退休,女性职员则可提前10个月退休,同时都要缴费满41年(不考虑年龄)。

五、意大利养老保险制度改革对我国的借鉴意义

1、强调制度可持续性,退休年龄与预期寿命挂钩:

2017年意大利养老金支出占国内生产总值的比重为15.8%,居世界第三,若任由其持续攀升,将对养老保险制度的可持续性产生不利影响。

因此,意大利政府在延续前期政策的基础上进行适当调整,一是根据预期寿命提高正常退休的年龄要求,二是同时提高对缴费年数的要求。改革后的新政策无疑将会减轻政府支出负担。

如今,我国人口老龄化问题日益加剧。

2015年,我国养老金支出面临4.7万亿的空账(即城镇职工基本养老保险个人账户累计记账额),若不加以调控,基金累计结余将会被逐渐耗尽。可见我国养老保险基金的可持续性较低,需要在兼顾公平的基础上采取改进措施,比如鼓励延迟退休、完善弹性退休政策等,以维持收支平衡。

此外,目前我国退休年龄标准是建国初期制定的,但随着人民生活水平的提高,人口预期寿命已经达到70岁,因此需要探讨如何将预期寿命作为退休年龄的自动调整机制。

2、兼顾社会公平,允许提前退休:

也可称为弹性退休制,给与劳动者更多的选择和退休路径。自

20世纪以来,意大利养老保险制度曾经历过数次较大变革,存在着制度碎片化、公私部门待遇水平差距较大等现象,一定程度上导致了劳动力市场利益分配不均。

意大利养老金改革给我们的提示是,要正确看待公平性原则,不能“一刀切”,把不同部门之间的待遇完全等同起来,而是应该以科学的计算方法做好分配和再分配,根据劳动者不同的工作环境和缴费情况,细化分配规则。

3、重视女性权益,体现社会平等:

这是意大利2017年养老制度改革的一个亮点,2017年公、私部门女性职员最低退休年龄只比男性职员少1年,到2018年,女性自雇者和私营业者最低退休年龄将与公、私部门女性职员一致。可见意大利正在逐渐统一不同性别、不同部门职员之间的退休条件,旨在体现平等原则。

我国养老保险制度正处于由“双轨制”到“并轨制”的改革历程中,如何在制度设计上体现男女平等、体现不同岗位之间的相对平等就是亟待解决的问题。当然,改革不是一蹴而就的,无论是延迟退休年龄还是调整退休金待遇,都要“按部就班”,分步走。

4、对弱势群体的倾斜政策:

意大利分别对失业者、残疾人士、丧失劳动能力者、从事繁重劳动者以及低龄工作者有了针对性的援助性政策或政策倾斜,既有利于调动广大劳动者的生产积极性,也有利于维护社会稳定。

我国拥有庞大的失业人口及残疾人口,可以借鉴西方养老制度改革,为弱势群体提供更多福利及优惠政策,比如放宽此类人群提前退休的条件,从而充分保障弱势劳动者的权利。

注释:

①Contributo da riscatto:赎兑缴费。

②APE:Anticipo Pensionistico,即提前退休。

参考文献:

- [1]刘洪清.“并轨”软着陆——终结“双轨制”:从试验到落地[J].中国社会保障,2015(2).
- [2]米海杰,王晓军.养老保险可持续发展调整机制研究[J].统计研究,2014,31(5).
- [3]郑秉文.《中国养老金发展报告2016》,中国社科院世界社保研究中心,2016年12月24日.
- [4]孙守纪,齐传钧.欧债危机背景下的意大利养老金制度改革——碎片化养老金制度的分析视角[J].中国地质大学学报,2013,13(4).
- [5]王朝才,刘军民.意大利养老借鉴——主权债务危机下的意大利养老金制度考察报告[J].财经,2012(314).
- [6]2017退休养老金上调:养老金支出面临空账4.7万亿.<http://www.zhicheng.com/n/20170425/136428.html>.
- [7]2017退休养老金上调最新消息:2017女职工延迟退休年龄一览表.<http://gd.offcn.com/html/2017/02/75475.html>.
- [8]D.P.C.M. 4 settembre 2017,n.150:Regolamento recante norme attuative delle disposizioni in materia di anticipo finanziario a garanzia pensionistica(APE),Gazz. Uff. 17 ottobre 2017,n.243.
- [9]Gianni Tel, LE PENSIONI ANTICIPATE NEL 2017 E 2018,COME E PER CHI, Previdenza,2017.
- [10]L'evoluzione del sistema pensionistico in Italia.http://www.covip.it/wp-content/uploads/Evoluzione_sistema.pdf.

作者简介:万云路,意大利威尼斯大学在读博士,北京语言大学硕士研究生,浙江越秀外国语学院西方语言学院意大利语系教师,曾参与编写《意大利语常用词多功能学习词典》,参与翻译《早期中国-中华文明系列展D》。