

## Merev vagy rugalmas nyugdíjkorhatárt?

### Bevezetés

A kedvezményes nyugdíjazásról szóló népszavazási kezdeményezés a 2011-ben nők számára bevezetett kedvezményt kiterjesztené a férfiakra is. Ugyanakkor hallgat a 2011-ben eltörölt előrehozott nyugdíjazásról. Ebben az írásban egy modell segítségével hasonlítom össze a merev és rugalmas korhatáron alapuló rendszert, és életszerű számpéldákkal amellet érvelek, hogy a nők számára bevezetett kedvezményt el kellene törölni, és vissza kellene állítani az előrehozott nyugdíjak rendszerét, de szigorúbb bónuszokkal, és enyhébb málszokkal. Az egyszerűség kedvéért uniszex nyugdíjrendszert modellezek, de a jelenlegi női mellett a jelenlegi férfi rendszer kimenete leolvasható a 2. és az 5. táblázat jobb alsó sarkából.

### Rugalmas rendszer

Egyszerűség kedvéért a rugalmas rendszert ismertetem először. Jelölések:  $R$  = nyugdíjba vonulási életkor,  $S$  = szolgálati idő. (A szakmunkás-képzőt, illetve felsőfokú tanulmányaikat 1990 előtt végzetteknel a jogviszony hossza több évvel rövidebb, mint a nyugdíjba beszámított szolgálati idő, ezekkel külön foglalkozunk!). Mind a nyugdíjkor-nak, mind a szolgálati időnek van minimuma:  $R_m$  és  $S_m$ , illetve van egy-egy kitüntetett értéke:  $R^*$ -ot nevezik általános korhatárnak: például  $R^* = 62$  (2009 és 2013 között) és  $S^*$ -ot normális szolgálati időnek:  $S^* = 40$  (2012-től a nők számára). Normális esetben a minimális korhatár több évvel elmarad a normális értéktől: például Svédországban vagy Amerikában  $R^* = 66$  év és  $R_m = 62$  év, a szolgálati évek minimuma pedig kellően alacsony:  $S_m = 10 - 20$  év, ezzel nem is foglalkozunk a továbbiakban. Az egyszerűség kedvéért eltekintünk a reálkeresetek változásától. Ezért a nyugdíjak indexálásával sem foglalkozunk, és elsikkad a későbbi nyugdíjba vonulás egyik – egyébként nem túl nagy – előnye: a bónuszon túl magasabb kereseti indexszel valorizálják az életpálya-keresetet. Ez árindexált nyugdíj esetén évi 2%, bérindexálás esetén 0%. De megszabadulunk a 2013–2015-ös években alkalmazott hasonló túlindexálás ellenkező irányú hatásától is.

A rugalmas korhatárú rendszer esetén a nyugdíj értéke a nettó kereset arányában:

$$b(S, R) = \begin{cases} \alpha S [1 + \beta_1 (R - R^*)], & \text{ha } R < R^*; \\ \alpha S [1 + \beta_2 (R - R^*)], & \text{ha } R \geq R^*. \end{cases}$$

Itt az  $\alpha > 0$  szám a minden szolgálati év után egységesen járó jóváírás (a magyar való-ságban ehelyett egy feleslegesen bonyolult cikkcakkos, szolgálatiidő-skála nevű függvény áll, de 40 éves szolgálat után ez kisimul),  $\alpha = 0,02$ . Az első sorban  $\beta_1 > 0$  az előrehozott nyugdíjazás esetén évente levont *málsz* – értéke 2–4%: például  $\beta_1 = 0,03$ . A második sorban  $\beta_2 > 0$  a továbbsszolgálat esetén járó *bónusz*, értéke évi 6%:  $\beta_2 = 0,06$ .  $R^* = 62$  esetén például

$$b(38, 58) = 0,02 \cdot 38 \cdot [1 + 0,03(58 - 62)] = 0,669$$

illetve

$$b(38, 66) = 0,02 \cdot 38 \cdot [1 + 0,06(66 - 62)] = 0,942.$$

Az 1. táblázat bemutatja, hogyan függ a rugalmas rendszerben a nyugdíj a szolgálati évek számától és a nyugdíjba vonulási életkortól. Minden sorban (a nyugdíj-életkorral) és minden oszlopban (a szolgálati idővel) monoton nő a nyugdíj, és a növekedés értelmes határok között marad. Az egyén szempontjából két év többletszolgálat két év életkor-növekedéssel jár, tehát a táblázatban átlósan mozgunk lefelé. Például a (38, 58) pár helyett (40,60)-t választva a nyugdíj 66,9%-ról 75,2%-ra nő. (A bal alsó sarokban levő cella a valóságban aligha létezik, 14 évesen munkába lépők nemigen szereztek 44 éves szolgálati időt.)

**1. táblázat.** *Rugalmas nyugdíjak – szolgálati idő, nyugdíj-életkor*

Szolgálati idő ( $S$ )	Nyugdíj $b(S, R)$				
	Nyugdíj-életkor ( $R$ ) 58	60	62	64	66
36	0,634	0,677	0,720	0,806	0,893
38	0,669	0,714	0,760	0,851	0,942
40	0,704	0,752	0,800	0,896	0,992
42	0,739	0,790	0,840	0,941	1,042
44	0,774	0,827	0,880	0,986	1,091

Megjegyzés: 2013-es általános korhatár: 62 év.

### Merev rendszer

A 2011-ben bevezetett törvény két ponton is merevvé tette a rendszert: 1. főszabályként megszüntette az előrehozott nyugdíjba vonulást (kizárva  $R < R^*$ -t), 2. mellékszabályként viszont nőknél az  $S^* = 40$  éves szolgálati idő esetén málsz fizetése nélkül visszaadta:

$$\mathbf{b}(S, R) = \begin{cases} \alpha S, & \text{ha } S \geq S^*; \\ b, & \text{ha } R \geq R^*. \end{cases}$$

(A jogviszony okozta bonyodalmakkal később még foglalkozunk.)

A 2. táblázat bemutatja, hogyan függ ebben a merev rendszerben a nyugdíj a szolgálati évek számától és a nyugdíjba vonulási életkortól. 36–38 éves szolgálati idő esetén (1–2. sor) csak a korhatár betöltése esetén ad nyugdíjat, legalább 40 éves szolgálati idő után a (többi sorban) betöltetlen korhatárra odaadja a „teljes” nyugdíjat. Például a (40, 60) cellában 80% a nyugdíj, és két évvel továbblépve, a (42, 62) cellában csak 84%-ra nő a nyugdíj – gyenge ösztönzés.

**2. táblázat.** *Merev nyugdíjak – szolgálati idő, nyugdíj-életkor*

Szolgálati idő ( $S$ )	Nyugdíj $\mathbf{b}(S, R)$				
	Nyugdíj-életkor ( $R$ ) 58	60	62	64	66
36	0	0	0,720	0,806	0,893
38	0	0	0,760	0,851	0,942
40	0,800	0,800	0,800	0,896	0,992
42	0,840	0,840	0,840	0,941	1,042
44	0,880	0,880	0,880	0,986	1,091

Megjegyzés: 2013-es általános korhatár: 62 év.

**Összehasonlítás**

Megkönnyíti a két rendszer összehasonlítását, ha a 3. táblázatban közöljük a merev és a rugalmas rendszerbeli nyugdíjak különbségét:  $d = \mathbf{b} - b$ . A bal felső sarokban (rövid szolgálati idő, korai nyugdíj) látható nagy abszolút értékű negatív számok a merev rendszerbeli kizárását jelképezik. A merev rendszer legnagyobb nyertese a 44 éves szolgálati idővel 58 évesen nyugdíjba vonuló lenne, de aligha van ilyen csodabogár.

**3. táblázat.** *Merev és rugalmas nyugdíjak különbsége: szolgálati idő, nyugdíj-életkor*

Szolgálati idő ( $S$ )	Nyugdíjkülönbség $d(S, R)$				
	Nyugdíj-életkor ( $R$ ) 58	60	62	64	66
36	-0,634	-0,677	0	0	0
38	-0,669	-0,714	0	0	0
40	0,096	0,048	0	0	0
42	0,101	0,050	0	0	0
44	0,106	0,053	0	0	0

Megjegyzés: 2013-es általános korhatár: 62 év.

**Jogviszony vs. szolgálati idő**

Eddig nem foglalkoztunk azzal, hogy a *Nyugdíj 40*-ben nem számítanak a szakmunkás-képzőben és a felsőfokú intézményekben töltött évek, de a rugalmas rendszerben minden nyugdíj-életkorra és a merev rendszerben a betöltött korhatár esetén számítanak. Ezért most újraszámoljuk a korábbi táblázatokat, 3 évet levonva a szolgálati évekből a korhatár elérése előtti kategóriákat képviselő cellákban. Az összehasonlíthatóság kedvéért a 36–44 éves jogviszonyt vesszük át a korábbi táblázatokból, és 3 évvel hosszabb szolgálati idővel számolunk a betöltött korhatár esetén. (Másik lehetőség: a jogviszonyt rövidítjük 3 évvel. Az egyetemi évek esetén 5 év lenne a módosítás.) A lényeg: a *Nyugdíj 40* kedvezménye jelentősen kisebb ezekben a kategóriákban. A bal alsó sarok 3 celláját üresen hagytuk, mert 14 éves kora előtt senki sem kezdett dolgozni.

A rugalmas rendszerrel kezdjük. A 4. táblázat szerint a 3 évvel megemelt szolgálati idő miatt a (41, 60) cellából a (43, 62) cellába lépve a nyugdíj 77,1%-ról 86,0%-ra nő.

**4. táblázat.** *Rugalmas nyugdíjak – szolgálati idő, nyugdíj-életkor*

Szolgálati idő ( $S$ ) Nyugdíj-életkor ( $R$ )		Nyugdíj $b(S, R)$			
		58	60	62	64
39	0,686	0,733	0,780	0,874	0,967
41	0,722	0,771	0,820	0,918	1,017
43	0,757	0,808	0,860	0,963	1,066
45		0,846	0,900	1,008	1,116
47			0,940	1,053	1,166

Megjegyzés: Jogviszony hossza = Szolgálati idő – 3 év

A merev rendszerrel folytatjuk. Az 5. táblázatban például a (41, 60) helyett (43, 62)-t választva, a női szakmunkás nyugdíja 80 helyett 90% lesz.

**5. táblázat.** *Merev nyugdíjak – szolgálati idő, nyugdíj-életkor*

Szolgálati idő ( $S$ ) Nyugdíj-életkor ( $R$ )		Nyugdíj $b(S, R)$			
		58	60	62	64
39	0	0	0,780	0,874	0,967
41	0	0	0,820	0,918	1,017
43	0,800	0,800	0,860	0,963	1,066
45		0,840	0,900	1,008	1,116
47			0,940	1,053	1,166

Megjegyzés: Jogviszony hossza = Szolgálati idő – 3 év

Végül az új helyzet összehasonlítását a 6. táblázat mutatja. mutatja.

**6. táblázat.** *Merev és rugalmas nyugdíjak különbsége: szolgálati idő, nyugdíj-életkor*

Szolgálati idő ( $S$ ) Nyugdíj-életkor ( $R$ )		Nyugdíjkülönbség $d(S, R)$			
		58	60	62	64
39	-0,686	-0,733	0	0	0
41	-0,722	-0,771	0	0	0
43	0,043	-0,008	0	0	0
45		-0,006	0	0	0
47			0	0	0

Megjegyzés: Jogviszony hossza = Szolgálati idő – 3 év

## Magasabb általános korhatár

Érdemes újraszámolni a kimeneteket magasabb, például a 2019-ben hatályos 64 éves általános korhatárra. Rövidség kedvéért csak az alapesetre szorítkozunk, amikor a jogviszony és a szolgálati viszony azonos. Nyilvánvaló, hogy magasabb korhatár esetén nagyobb veszteséget okoz a merev rendszer, mint alacsonyabb korhatár esetén. De a kár mértékét csak az alábbi táblázatok segítségével állapíthatjuk meg.

A rugalmas nyugdíj esetén például a (38, 58) pár helyett (40,60)-t választva a nyugdíj 59%-ról 66,9%-ra nő, jóval elmaradva az alacsonyabb korhatárhoz tartozó nyugdíjaktól.

**7. táblázat.** *Rugalmas nyugdíjak – szolgálati idő, nyugdíj-életkor*

Szolgálati idő ( $S$ ) Nyugdíj-életkor ( $R$ ) 58		Nyugdíj $b(S, R)$			
		60	62	64	66
36	0,590	0,634	0,677	0,720	0,806
38	0,623	0,669	0,714	0,760	0,851
40	0,656	0,704	0,752	0,800	0,896
42	0,689	0,739	0,790	0,840	0,941
44	0,722	0,774	0,827	0,880	0,986

Megjegyzés: 2019-es általános korhatár: 64 év.

A 8. táblázat szerint az emelt merev korhatár miatt a 3. oszlop teteje is üressé válik, és a (35, 64) cella nyugdíja 80,6%-ról 72%-ra esik vissza.

**8. táblázat.** *Merev nyugdíjak – szolgálati idő, nyugdíj-életkor*

Szolgálati idő ( $S$ ) Nyugdíj-életkor ( $R$ ) 58		Nyugdíj $b(S, R)$			
		60	62	64	66
36	0	0	0	0,720	0,806
38	0	0	0	0,760	0,851
40	0,800	0,800	0,800	0,800	0,896
42	0,840	0,840	0,840	0,840	0,941
44	0,880	0,880	0,880	0,880	0,986

Megjegyzés: 2019-es általános korhatár: 64 év.

A 9. táblázatot csak a teljesség miatt közöljük.

**9. táblázat.** *Merev és rugalmas nyugdíjak különbsége: szolgálati idő, nyugdíj-életkor*

Szolgálati idő ( $S$ ) Nyugdíj-életkor ( $R$ )		Nyugdíjkülönbség $d(S, R)$			
		58	60	62	64
36	–0.590	–0.634	–0.677	0	0
38	–0,623	–0,669	–0,714	0	0
40	0,144	0,096	0,048	0	0
42	0,151	0,101	0,050	0	0
44	0,158	0,106	0,053	0	0

Megjegyzés: 2019-es általános korhatár: 64 év.

### **Korlátok és következtetések**

A következtetések levonása előtt vessünk számot a modell korlátaival. Már említettük, hogy a számítások nem veszik figyelembe a hosszú távon elvárt reálkereseti növekedést. Ha ezt figyelembe vennék, akkor a korai nyugdíjba vonulás némileg – de csak némileg – előnytelenebb lenne, mint a modellezett. Ugyancsak figyelmen kívül hagytam, hogy – a nemzetközi szakirodalommal ellentétben – nem mindenki dönt szabadon arról, hogy hány évesen megy nyugdíjba. Most nem a rokkantakra gondolok, hanem a hátrányos helyzetű térségekben dolgozóakra vagy az alacsony képzettségűekre. A makrohatások értékelésekor tudnunk kellene, hogy különféle nyugdíjszabályok esetén hogyan oszlanak meg a dolgozók a különféle cellák között. Az általános egyensúlyelméletet kellene segítségül hívni, hogy meghatározzuk azt a járulékkulcsot, amely mellett a nyugdíjrendszer hosszabb távon egyensúlyban van. De szükség lenne a mechanizmustervezésre is, hogy figyelembe vehessük, hogy a nyugdíj-életkor megválasztása nemcsak a szorgalomtól, hanem az egészségi állapottól is függ: márpedig a jobb egészségűek többet keresnek, később mennek nyugdíjba és tovább élnek. De minden fenntartás ellenére remélem, hogy a merev rendszer hátrányáról és a rugalmas rendszer előnyéről sikerült meggyőzőnöm az Olvasót.