



Hová menekülünk, ha jön a nyugdíjcunami?

2011. március 9.

A nyugdíjcunami 5-10 éven belül felboríthatja a magyar nyugdíjakat. Ekkor mennek ugyanis nyugdíjba a "Ratkó-gyerekek", amely nehéz helyzetbe hozhatja a nyugdíjrendszert - hívta fel a figyelmet Árva András, a CIB Bank Zrt. lakossági termékmenedzsment vezetője az IIR Hungary által tartott Lakossági üzletág a bankszektorban 2011 című konferencián.

A nyugdíjak jövőbeni alakulása szempontjából fontos kiemelni, hogy Magyarország korfája már rég nem egy piramisra hasonlít és óriási **gondot okozhat a közelgő nyugdíjcunami is** - mondta Árva András, hozzátéve: amikor a jelenlegi 53-54 éves korosztály (Ratkó-gyermek) és később a most 32-33 éves korúak (a Ratkó-gyermek gyerekei) elérik a korhatárt, **a szokásos évi 100-110 ezer fő másfélszerese megy majd azokban az években egyszerre nyugdíjba.**

A vezető szerint amikor a majdani nyugdíjak alakulásáról beszélünk, nem politikai vagy társadalmi kérdéstről, hanem egy egyszerű matematikai egyenletről van szó. A jelenlegi rendszer szerint ugyanis a mai járulékbefizetésekből fizetik ki a mostani nyugdíjakat. Ebből a szempontból aggodalomra ad okot, hogy **folyamatosan csökken a járulékfizetők száma, viszont ezzel párhuzamosan egyre több a nyugdíjas.**

Árva András ezért kiemelte, hogy ezt valamilyen módon kezelni kell, amelyre több megoldás létezhet.

Az egyik, hogy **a jelenlegi munkavállalókkal több járulékot fizettetnek.** Az utóbbi években azonban nőttek a járulékkerhek, és ezek szintje már így is magasnak számít a régióban, ezért nem ez tűnik a legjobb lehetőségnek.

Csökkenthetnék a nyugdíjak mértékét is, azonban ezáltal még nehezebb helyzetbe kerülne az idősebb korosztály. Ezzel kapcsolatban a vezető megjegyezte, hogy problémát jelent, hogy az európai átlagnál lényegesen több itthon a rokkant-, illetve kordelvezményes nyugdíjas - a Széll Kálmán terv egyébként ennek felülvizsgálatával is foglalkozik.

Jó megoldásnak kínálkozik, hogy a járulékfizetők számát növeljék ösztönözve a gyerekvállalást, azonban ez csak hosszú távon oldhatja meg a problémát.

A korhatár növelése is szóba kerülhet, aminek kapcsán megjegyezte, hazánkban a korhatár elérése előtt átlagosan 4 évvel már nyugdíjba mennek az emberek, tehát nem biztos, hogy ezzel lényeges változást lehetne elérni. (Érdekességként elhangzott, hogy a 70 éves korhatárt megszabó Mexikóban például átlagosan 79 éves korukig dolgoznak az emberek.)

Nagy probléma, hogy "keves gyerekeknek kell sok szülőt támogatni" - tehát **keves a befizető és egyre több a nyugdíjas.** Ráadásul az egészségtudomány fejlődésének is köszönhetően a 2050-re becsült európai korfa már egy fordított piramisra fog hasonlítani, úgyhogy ez nem csak Magyarországon tapasztalható egyedi jelenség.

Ezért a vezető szerint sok ügyfél rájött, hogy **el kell kezdeni félretenni** - és lényegében szinte mindegy is, hogy hová.

A megtakarításokkal kapcsolatban némi humorral hozzátette: "éhesen nem érdemes bevásárolni" - ez a spórolás egyik alapelve.

Akár minimálbéren vagyunk, akár nagyobb jövedelmünk van, **a majdani nyugdíjunk reálértéke lényegesen kevesebb lesz a mostani jövedelmünknél. Mindenkinek a lehetőségeihez mérten kell rendszeresen félretennie**, és aki így tesz, az a különböző megtakarítási formákat igénybe véve az állami nyugdíjat jelentősebb összeggel tudja majd kiegészíteni - hangsúlyozta.

Ebben **négy fontos eszközre hívta fel a figyelmet**: a fiatalítást egy megtakarítási számlával érdemes kezdeni (hozzáférhető, viszont kamatadó terheli és nincs hozzá állami támogatás), aztán a tartós befektetési számlával érdemes folytatni (nem vonnak le belőle kamatadót). Később a pénzünket célszerű önkéntes nyugdíjpénztárba, illetve nyugdíjelőtakarékossági számlára tenni. Igaz, ez a kettő nem igazán likvid, azonban állami támogatás jár mellé, illetve adókedvezményt is igénybe vehetünk melléjük.

"Holnap is lesz nap, amelyre amennyire csak lehet, fel kell készülnünk" - fejtette ki végül.

Szilágyi Balázs