**Echitatea intergeneraţională**

**2.1 Introducere**

Acest capitol abordează problema interacţiunii dintre generaţii, modul în care conflictele dintre generaţii sunt tratate la nivelul sistemului politic, precum şi consecinţele pe termen lung ale acestora privind dezvoltarea durabilă a economiei şi societăţii. Studiul se încheie cu o analiză comparativă a fenomenului echităţii şi dacă acesta poate fi mai bine rezolvat la nivel naţional sau supranaţional (inclusiv european).

Ideea că un contract între generaţii stă la baza societăţii este fundamentală în virtutea unor viziuni ce ţin de ordinea socială dreaptă. Se găseşte, de asemenea, în centrul oricărei noţiuni de stabilitate socială şi durabilitate. Teoreticianul conservator Edmund Burke a transpus contractul între generaţii într-o perspectivă mai largă:

*"Societatea este un contract ... un parteneriat nu numai între cei care trăiesc,* *ci* *între cei care au fost, cei care sunt şi cei care vor fi“.* (Burke, 1790) Burke a definit, în esenţă, un contract privat, care a fost încălcat prin acţiunea politică dramatică a revoluţionarilor francezi. Caracterul contractului s-a schimbat în mod remarcabil din vremea lui Burke. În Europa modernă, familiile nu mai investesc în copii, pentru a-şi asigura propria lor situaţie la vârsta înaintată, ci au colectivizat sau socializat contractul social al lui Burke (Becker, 1992). În societatea noastră modernă, guvernul devine un element esenţial în contract. Părintele economiei sociale moderne, Arthur Pigou, a înfăţişat statul ca reprezentant al celor care sunt "absenţi" din discuţie: *"Există un consens larg privind faptul că statul are obligaţia de a proteja interesele viitorului, într-o anumită măsură, de efectele faptelor noastre iraţionale şi de înclinarea noastră faţă de noi înşine, în dauna urmaşilor noştri. Întreaga acţiune de "conservare" din Statele Unite se bazează pe această convingere. Este datoria clară a Guvernului, în calitate de mandatar al generaţiilor nenăscute şi al cetăţenilor săi actuali, să vegheze, şi, dacă este necesar, să apere* *prin adoptări legislative, resursele naturale epuizabile ale ţării de la distrugere şi jefuire nesăbuită."(*Pigou, 1932, pp. 29F). Dar noi ştim, totuşi, după un secol de experienţă că statul poate fi foarte uşor capturat de către cei prezenţi. Astfel, statele nu reuşesc să-şi îndeplinească promisiunea de asigurare a unui rezultat echitabil.

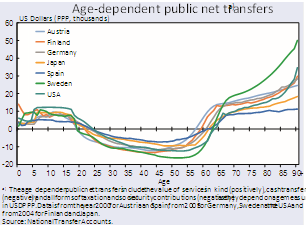
Statul social/asistenţial este o versiune instituţională şi formală a contractului, mediul de realizare a transferurilor între generaţii. Un stat social alocă resurse la ambele capete ale duratei de viaţă a individului, înlocuind opţiuni de cheltuire care anterior fuseseră personale sau private. Conform teoriei lui Becker (1992), *"Atât bătrânii cât şi copiii au nevoie de îngrijire. În primul caz din cauza precarităţii sănătăţii şi scăderii energiei, iar în celălalt, din cauza dezvoltării şi dependenţei biologice.*" Nivelul investiţiilor în copii are un efect puternic asupra rezultatelor viitoare: asupra bunăstării individuale, dar şi asupra sănătăţii şi dinamismului societăţii. În trecut părinţii considerau dezvoltarea capitalului uman al copiilor lor, ca modalitate de a-şi asigura propria securitate pentru atunci când vor deveni incapabili de a munci şi de a câştiga. Acest lucru nu mai este necesar, deoarece părinţii văd povara de a fi sprijiniţi în viitor ca fiind o resposabilitate colectivă. Rezultatul ar putea fi faptul că mulţi părinţi lipsiţi de resurse nu mai văd nici un avantaj pentru ei înşişi, în sporirea capacităţii de câştig şi a potenţialului economic al copiilor lor. Astfel, deciziile privind cheltuielile educaţionale, sunt lăsate pe seama autorităţii publice: în lipsa acesteia există riscul unor cheltuieli substanţial mai mici. Caracterul anticipativ al contractului socializat poate fi văzut ca investiţie pentru generaţiile viitoare.

Adulţii apţi de muncă acumulează fie proprietăţi private fie pretind revendicări pentru sprijin public în anticiparea bătrâneţii lor. Socializarea asigurării vârstei înaintate este văzută ca un corolar spre trecut prin investiţia în tineri. Calculul reflectă nevoia generaţiei actuale de vârstă mijlocie, de a economisi pentru viitor prin investiţia în educaţie.În noul contract socializat, această economisire este compensarea pentru veniturile trecute întrucât oamenii muncii finanţează investiţiile educaţionale pentru viitor. Contractul socializat de tip *Pay As You Go/principiul contributivităţii -* implică o returnare implicită, egală cu creşterea salariului - atunci când productivitatea scade, randamentul scade; când longevitatea creşte, indivizii beneficiază mai mult de pe urma contractului (Boldrin şi Montes, 2005; Andersen şi Bhattacharya, 2015). Din punct de vedere istoric, socializarea plăţilor pentru prima parte a ciclului de viaţă a apărut mai devreme decât prevederile pentru asigurarea vârstei înaintate. Investiţia publică în educaţie a fost motivată de observaţia că oamenii săraci ar încerca să profite de pe urma copiilor lor, cât mai devreme posibil (în perioada cînd copiii erau trimişi la muncă) şi că ar exista un beneficiu public/pentru toţi, prin ridicarea nivelului de calificare şi socializare. A doua jumătate a secolului al XIX-lea a marcat, cel puţin în anumite domenii ale învăţământului superior şi nivelului competenţelor, o perioadă de dezvoltare economică substanţială, cu investiţii sociale şi creşteri importante privind ştiinţa de carte şi competenţele. Pensiile pentru limită de vârstă - introduse pentru prima dată în Danemarca şi Germania - au fost o modalitate de a răscumpăra nemulţumirea politică, preţul scontat fiind destul de mic, deoarece mulţi muncitori din industrie nu se puteau aştepta să trăiască până la vârsta de pensionare. Avansarea ştiinţei nutriţionale şi a medicinei in secolul XX a condus la câştiguri mari în longevitate şi a făcut această parte a *târgului*mai scumpă.

Distribuţia contractului socializat între generaţii se face în principal în cadrul unui context naţional. Din punct de vedere istoric, expansiunea largă a sistemului de pensii şi a drepturilor de pensii, finanţate de obicei prin sistemul PAYG/Pilonul 1, cu beneficii definite, a avut loc la mijlocul secolului XX, mai ales în al treilea trimestru, când graniţele erau foarte importante şi existau restricţii substanţiale privind migraţia internaţională. Sporirea productivităţii şi a populaţiei a atras creşteri salariale care au permis sistemului de pensii / PAYG să funcţioneze fără probleme. Apoi a urmat globalizarea şi, implicit, fluxurile migratorii mai mari. Capacitatea *de a părăsi şi de a intra în* cadrul national, modifică calculul pe care s-a construit promisiunea duratei de viaţă. Natura contractului se va schimba din cauza efectelor migraţiei. Emigranţii sunt beneficiarii investiţiei în educaţia timpurie, dar ei pot opta pentru renunţarea la etapa de returnare a contractului (aşteptând totuşi, uneori, moştenirile private sau chiar şi pensiile publice dacă revin în ţară la vârsta înaintată). O societate cu emigrare masivă este mai susceptibilă de a fi influenţată să facă investiţii mai puţine în educaţie. În consecinţă, o societate foarte preocupată de viitorul vârstnicilor ar trebui să fie entuziasmată de imigrare. Dar, există multe tipuri de migranţi, inclusiv muncitori, studenţi, membri de familie care doresc reîntregirea familiei şi solicitanţii de azil, fiecare grup interacţionând în mod diferit cu piaţa forţei de muncă. În realitate, dezbaterea este frecvent dominată şi de îngrijorări de ordin cultural privind consecinţele imigraţiei şi de temerea că deschiderea graniţelor poate însemna imigraţie cu un grad de calificare redus şi un nivel mai ridicat de dependenţă faţă de plăţile sociale. O tendinţă de scădere a creşterii productivităţii şi fertilităţii ameninţă, de asemenea, sistemul de pensii de tip PAYG/pilonul 1.

Pe scurt, contractul social este un contract de asigurare implicit, iar migraţia creează posibilitatea de selecţie adversă, cu mecanisme de selecţie care pot submina sau chiar distruge contractul. Individualizarea societăţii şi dezintegrarea tot mai mare a familiilor tradiţionale, au creat aşteptarea că statul trebuie să servească drept înlocuitor pentru familie. Sectorul public este cel care plăteşte sume considerabile pentru educarea tinerilor şi întreţinerea persoanelor în vârstă, generaţia de mijloc contribuind pentru a asigura sprijinul necesar juniorilor şi seniorilor. Există diferenţe evidente între ţări, ţările scandinave fiind deosebit de generoase în transferurile lor către persoanele în vârstă, dar profilul de bază este similar în întreaga lume industrială (a se vedea figura 2.1).

**Figura 2.1 Transferurile publice nete în funcţie de vârstă**



Cum se răspunde comportamental la stimulentele create prin introducerea transferurilor? Dispunerea beneficiilor şi a costurilor creează stimulente pentru tineri astfel încât aceştia să-şi poate prelungi perioada de educaţie / studenţie cât mai mult posibil, cu avantaje sporite; pentru ca ei să poată apoi ieşi / emigra rapid, şi să nu plătească cheltuieli; iar cei de vârstă medie să se retragă (la pensie) cât mai curând posibil pentru a-şi extinde beneficiile. În acelaşi timp, cei care sunt încă prinşi în procesul muncii se simt storşi şi nu pot avea aceleaşi sentimente de afecţiune faţă de sectorul public sau de stat, existente în familiile persoanelor de vârstă mijlocie în secolele anterioare.

Statele, ar trebui să facă selecţii complicate pentru tipul corespunzător de imigrant, fiind blamate atunci când sunt primiţi imigranţi "nepotriviţi" iar proviziile statului social sunt mai degrabă epuizate decât completate. Copiii nu se aşteaptă să-şi sprijine părinţii în vârstă, ci dimpotrivă aşteaptă să primească moştenire din partea acestora. Rezultatul socializării costurilor bătrâneţii, menţinând totuşi beneficiile acumulărilor de avere, a schimbat natura contractului între generaţii dincolo de orice limită.

Socializarea contractului între generaţii a avut efecte neaşteptate şi neprevăzute, care interacţionează, prin intermediul sistemului politic, cu evoluţiile demografice pe termen lung. Europa modernă îmbătrâneşte rapid. Schimbarea piramidei demografice poate încuraja politicienii să satisfacă cererile vârstnicilor, din moment ce aceştia devin din ce în ce mai dominanţi numeric şi să treacă cu vederea preocupările tinerilor. Ei pot fi încurajaţi să se concentreze mai mult pe plata datoriilor decât pe ​​investiţiile pentru viitor. În multe ţări europene, majoritatea alegătorilor sunt fie pensionari sau persoane în pragul pensionării în următoarea perioadă legislativă a alegerilor parlamentare. Aceştia sunt alegătorii vizaţi pentru a asigura câştigarea alegerilor. În plus, cetăţenii mai tineri reprezintă un coeficient mai mic la vot. Ca urmare, structura politică este adesea descrisă ca fiind o Gerontocraţie şi această percepţie poate alimenta sentimentul alegătorilor mai tineri că ei sunt privaţi de drepturi. Coeficienţii de vot pot astfel să scadă şi mai mult, indicând faptul că tinerii doresc să iasă din sistemul politic, ceea ce confirmă încă o dată, caracterul său Gerontocratic. Pensiile şi îngrijirea bătrânilor sunt mai *frapante* politic decât asigurarea educaţiei, care, în unele ţări europene (nu în toate), este destul de neglijată. Luând cuvântul la Parlamentul European, Papa Francis a descris memorabil Europa ca producând *"impresia generală de oboseală şi îmbătrânire, o Europă care acum este o "bunică", lipsită de fertilitate şi energie."* Aceste efecte - marginalizarea tinerilor şi proclamarea intereselor proprii vârstnicilor - interacţionează, iar aceste interacţiuni fac obiectul acestui capitol.

S-ar putea obiecta că un alegător raţional de vârstă mijlocie – sau un alegător mai vârstnic sau chiar unul recent pensionat - ar putea avea un motiv vizionar pentru a face presiuni de investiţii sporite în educarea tinerilor, pentru a asigura returnări mai mari, şi a-şi uşura astfel existenţa la o vârstă mai avansată - în viitor. Acest avantaj este redus, totuşi, din cauza diferenţei de timp dintre decizie şi rezultatul aşteptat: alegătorul raţional ar putea eventual spera şi că evoluţia tehnologică ar produce binefaceri neaşteptate care să-i facă bătrâneţea mai suportabilă chiar şi cu venituri mai reduse decât nivelurile actuale; sau să aibă temerea că investiţiile nu mai generează returnările care erau disponibile în trecut. Previziunea unei stagnări seculare făcută de către John Maynard Keynes şi Alvin Hansen în 1930 a găsit recent noi adepţi influenţi, cum ar fi Larry Summers.

Măsura în care balanţa s-a înclinat în favoarea grupurilor mai vârstnice variază de la o ţară la alta, în funcţie de demografie, schimbările privind natalitatea şi mortalitatea, dar şi migraţia. Una dintre cele mai izbitoare evoluţii ale Europei de după război a fost creşterea speranţei de viaţă, astfel încât cei mai mulţi europeni speră să aibă o viaţă lungă după pensionare, sau după ce încetează să mai fie activi din punct de vedere economic. Dovezile din a doua jumătate a secolului XX demonstreză că speranţa crescută de viaţă nu are nici un efect pozitiv asupra creşterii venitului pe cap de locuitor (Acemoglu şi Johnson, 2007). Trăind mai mult, oamenii s-au plasat în poziţia de a extrage mai multe resurse din fondul contractual.

Din moment ce mobilitatea forţei de muncă reprezintă o caracteristică esenţială a Uniunii Europene, se poate anticipa că tinerii vor folosi opţiunea de ieşire din cele mai gerontocratice societăţi, ceea ce face dezechilibrul social al acestora, deja problematic, chiar mai înclinat şi în cele din urmă nesustenabil. Gerontocraţiile creează astfel un cerc de feedback vicios, prin care restrâng singurele surse care le-ar putea oferi o bază de continuare.

**2.2 Conflictul între generaţii şi conflictul de clasă**

În secolul al XIX-lea, politica europeană era caracterizată prin conflictele de clasă, în care clasa superioară îmbogăţită utiliza pârghiile puterii politice pentru a-şi perpetua avantajele. Această polarizare a persistat până în secolul XX, cu toate că de la începutul secolului XX, observatorii constatau din ce în ce mai frecvent faptul că vechile diviziuni ideologice au devenit caduce. Astăzi, există o nouă trăsătură a conflictului dintre generaţii, modul în care a fost construit contractul actual fiind contestat. Conflictul de clasă din secolele anterioare se reafirmă într-o nouă manieră în conflictul dintre generaţii. Întrucât, principalii beneficiari, ai cheltuielilor statului încă din etapa timpurie a vieţii lor, sunt cei educaţi şi bogaţi, care urmează stiluri de viaţă mai sănătoase, ei, sunt şi cei care vor trăi mai mult. Deci, ei sunt beneficiarii plăţilor transferate la vârsta înaintată. Date noi extrem de frapante (Case and Deaton, 2015) indică pentru Statele Unite - dar nu şi pentru Europa - o creştere a mortalităţii în rândul celor de vârstă mijlocie, în special în grupurile cu venituri mai mici, ca urmare a unor sinucideri, a drogurilor şi intoxicaţiilor cu alcool. Posibilitatea unor evoluţii similare ca răspuns la perioadele de regres economic din Europa este în mod clar îngrijorătoare. Educaţia şi speranţa de viaţă mai lungă, au devenit, în general, pârghiile utilizate de privilegiaţi pentru a-şi asigura şi perpetua avantajele. Ei trăiesc mai mult, extrag resurse mai mari prin pensii şi asistenţă medicală, iar apoi aşteaptă să lase moşteniri mai mari copiilor lor. Cele mai puternice mişcări de protest pot fi aşteptate să apară exact acolo unde Gerontocraţia este mai puternică, implicând în primul rând o mobilizare a alegătorilor generaţiei mai tinere, întrucât partidele politice consacrate, învechite, nu sunt capabile de a mobiliza tinerii tocmai în aceste zone.

Mai mult decât atât, există o asimetrie a împărţirii riscului longevităţii între individ şi statul social. Asigurările statului social, cum ar fi pensiile şi sănătatea sunt anuităţi efective pe viaţă, şi, prin urmare, statul social trebuie să-şi asume povara dacă un individ trăieşte o perioadă mai lungă de timp. În caz contrar, se lasă o moştenire mai mare moştenitorilor răposatului, întrucât impozitele pe succesiune sunt relativ scăzute în majoritatea ţărilor.

Blocajul locativ creează, de asemenea, o situaţie problematică privind impozitarea proprietăţii (care este plafonată). Există argumente puternice privind necesitatea impozitării proprietăţii, dar aceste impozite sunt foarte nepopulare, şi cei care se menţin cu fermitate împotriva unor astfel de taxe sunt bătrânii. Această problemă devine mai acută cu cât bătrânii sunt blocaţi în proprietatea unor case / apartamente mari. În acest mod existenţa blocărilor, opreşte reformele fiscale, transferul impozitului de la veniturile din muncă asupra proprietăţii. Există un motiv în plus pentru care impozitarea plafonată a locuinţelor nu este prietenoasă pentru tineri: aceste impozite sunt capitalizate în preţurile locuinţelor, iar o impozitare mai mare a proprietăţilor ar diminua valoarea locuinţelor bătrânilor, preţurile mai mici ale caselor ar fi, deci, în avantajul tinerilor.

Un mecanism puternic de cimentare a stabilităţii relaţiei între generaţii, în secolul XX, a fost generat de creşterea productivităţii. Creşterea economică a făcut posibilă formarea concepţiei în cadrul fiecărei generaţii că o duce mai bine decât generaţiile anterioare, permiţându-le să plătească fără probleme pentru cei vârstnci. De la înălţimea acestei încrederi a fost uşor să existe o convergenţă de păreri asupra principiului unor pensii dinamice, care să fie ajustate în mod regulat, nu doar în funcţie de creşterea costului vieţii, dar şi a productivităţii. Aceştia au înregistrat o popularitate spectaculoasă din punct de vedere politic: alegerile din Germania Occidentală din 1957, care a urmat imediat după introducerea principiului privind dinamica pensiilor, sunt singurele din istoria Germaniei în care un partid (partidul de guvernământ) a obţinut o majoritate absolută de voturi. Întrucât productivitatea a scăzut, promisiunile făcute la acel moment au început să arate ca o povară prea mare. Estomparea creşterii productivităţii reduce atât randamentele pieţelor (ratele reale ale dobânzilor) cât şi returnarea implicită în pensiile publice. Dar, chiar şi în absenţa încetinirii creşterii productivităţii, compoziţia demografică în schimbare a populaţiei ar fi avut efecte negative – returnarea implicită în schemele de pensii se reduce atunci când fertilitatea scade (longevitatea creşte).

Avantajarea vârstnicilor şi dezavantajarea tinerilor, în Europa modernă ia următoarele forme:

1. Reglementările privind piaţa muncii, care oferă siguranţa locului de muncă, avantajându-i în mod fundamental pe lucrătorii în vârstă şi introducerea unor măsuri descurajante pentru angajatori de a angaja oameni mai tineri (piaţa duală a muncii, caracteristică, în principal, zonei Mediteraneene a Europei).

2. Dreptul de proprietate, prin care persoanele în vârstă sunt deţinătorii unor proprietăţi imobiliare, în timp ce cumpărătorii mai tineri (în special cei din centrele urbane) sunt descurajaţi de preţurile în creştere (şi nu pot ajunge nici măcare pe treptele inferioare ale "scării proprietăţii).

3. Sistemele de pensii, majoritatea concepute iniţial ca sisteme de contribuţie, în care finanţarea pensiei pentru tineri arată precar, iar proiecţiile demografice sugerează că vor exista mai puţine persoane cu venituri noi care să contribuie ("As You Go").

4. Sistemele asistenţiale de asigurare medicală, în care îngrijirea tot mai costisitoare a persoanelor în vârstă domină structura costurilor.

5. Datoria guvernamentală, atrasă în multe cazuri pentru a menţine avantajele persoanelor în vârstă, poate deveni nesustenabilă, astfel încât următoarele grupe să nu fie în măsură să se finanţeze, în acelaşi mod.

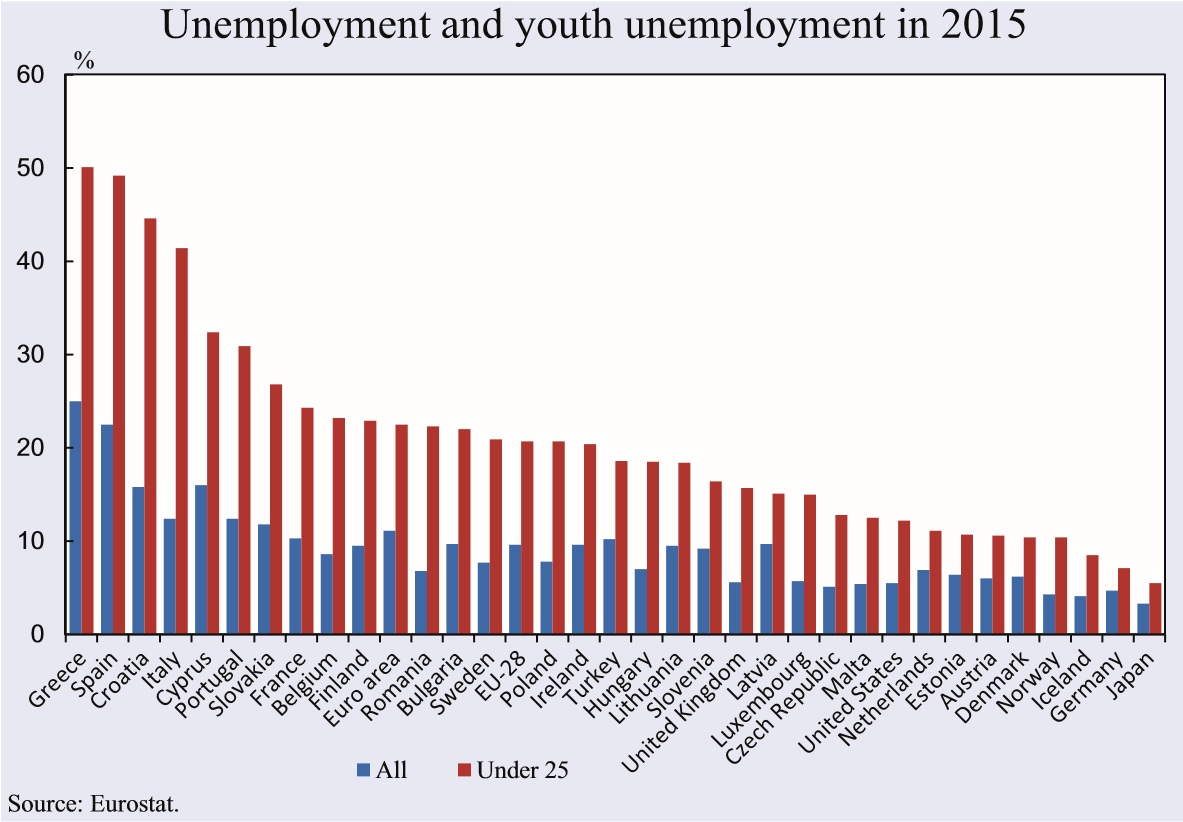
6. Daunele aduse mediului, prin care producţia actuală este obţinută ieftin pe costul generaţiilor viitoare, care trebuie să suporte povara eliminării costurilor.

**2.3 “Bank Papa”: modul în care piaţa duală a muncii creează dependenţa**

Probabil încălcarea cea mai mai evidentă şi mai explozivă politic a principiului contractului social modern, este faptul că, un număr mare de tineri instruiţi sau educaţi extensiv, sunt excluşi de pe piaţa forţei de muncă, iar în perioada şomajului, a subocupării sau a angajării în munci cu productivitate scăzută, suferă o descalificare care reduce şansa lor de a se angaja în locuri de muncă productive pe termen lung, şi, prin urmare, capacitatea lor de restituire ca parte în contract scade. Aceştia au beneficiat de instruire scumpă (probabil, nu suficientă), dar nu sunt în măsură să returneze în contractul social. Ratele de şomaj relativ ridicate în rândul tinerilor şi al generaţiei mai tinere au fost un fenomen în economia crizei, dar fenomenul nivelului ridicat de excludere în unele părţi ale Europei au precedat criza. Chiar şi în ţările cu un nivel de ocupare ridicat în perioada de pre-criză, de exemplu Spania, creşterea ocupării a fost concentrată în sectoarele slab calificate (cum ar fi construcţiile), în care stabilitatea sau potenţialul de îmbunătăţire a competenţelor sunt mici.

Combinarea garanţiilor de muncă pentru angajaţii stabili cu sistemele de securitate socială slab dezvoltate, este o caracteristică a pieţelor muncii din sudul Europei, în timp ce nordul Europei a trecut la o mai mare flexibilitate a contractelor de muncă menţinând în acelaşi timp securitatea (protejarea persoanelor mai degrabă decât a locurilor de muncă). Dificultatea concedierii angajaţilor stabili poate însemna că lucrătorii slab motivaţi sunt prinşi în locuri de muncă cu productivitate scăzută şi că angajatorii sunt reticenţi sau nu doresc să angajeze lucrători noi. Ambele efecte descurajează posibilitatea creşterii economice limitând, astfel, capacitatea societăţii de a crea şi de a deschide noi oportunităţi pentru generaţia următoare. Lucrătorii mai tineri sunt excluşi de pe piaţa reglemetată sau protejată, se află frecvent în şomaj, iar atunci când găsesc o slujbă trec rapid printr-o succesiune de contracte pe termen scurt, în care este mai greu să se acumuleze competenţe.

Dar această evoluţie nu este caracteristică doar sudului Europei. În întreaga lume industrială, dezvoltarea în rândul tinerilor a unei culturi de *"job-uri/show-uri"* pe termen scurt, favorizează dezvoltarea fenomenului frecvent definit ca *"precariat"* (Sennett, 2006; Standing, 2014). Modificările în structura economică şi apariţia noilor tehnologii au produs o instabilitate corporativă, ceea ce înseamnă că vechile ipoteze legate de angajarea într-o muncă sigură pe viaţă, cu un singur angajator, nu mai sunt realiste. În unele cazuri, *"show-urile",* sunt descrise ca fiind slab plătite, sau ca stagii neplătite, în care obiectivul singular pentru motivarea tânărului muncitor se presupune a fi experienţa valoroasă de muncă, dar în timpul căreia stagiarii au nevoie de sprijin financiar, de obicei, de la părinţi.

Problema siguranţei excesive a locului de muncă ca sursă a inflexibilităţii a fost recunoscută de mult timp; în cele mai multe ţări din sudul Europei s-a declanşat o dezbatere viguroasă despre reforme, în perioada anilor 1990 şi 2000, în vederea creării unor pieţe de muncă mai flexibile. Dar totul a rămas la nivelul unei dezbateri, în mare parte teoretică. Abordarea problemei cerea într-adevăr curaj: în Italia, după asasinarea procurorilor şi judecătorilor anti-mafia, au existat două cazuri notorii în care au fost ucişi economişti din cauza identificării lor cu reforma pieţei muncii. În mai 1999, în timpul administraţiei lui Romano Prodi, Massimo D'Antona, profesor de drept centru-stânga, consilier al Ministrului Muncii pe problemele reformei, a fost ucis la Roma. În anul 2002, sub guvernul de centru-dreapta al lui Berlusconi, Marco Biagi, a fost ucis în timp ce mergea pe bicicletă spre locul de muncă din Bologna. El solicitase în mod public o reformă a sistemului de pensii, dar şi o reformă privind Articolul 18 din Statutul Muncii din 1970, care prevedea reangajarea lucrătorilor concediaţi în cazul în care concedierea era considerată nedreaptă de către o comisie de adjudecare. Cazul Biagi, a evidenţiat în special, diversitatea opoziţiilor faţă de ideea de reformă. Biagi, la fel ca D'Antona, a fost ucis de către teroriştii de stânga, aşa numitele *Brigăzile Roşii* *Noi*; Biagi primise mai multe ameninţări, dar ministrul de interne i-a retras protecţia din partea poliţiei cu câteva luni înainte de ucidere.

**Figura 2.2 Şomajul şi şomajul în rândul tinerilor în anul 2015**

Eşecul de a reforma, înainte de criză, este una dintre explicaţiile creşterii izbitoare a şomajului în rândul tinerilor în timpul crizei economice, caracteristică în special în ţările afectate de criză din sudul Europei, dar evidentă şi în Europa Centrală şi de Est (a se vedea figura 2.2). În ambele regiuni, a generat un sentiment larg răspândit că procesul politic dezavantajează tinerii. În schimb, ţările scandinave, ţările baltice şi Germania se descurcă mult mai bine, arătând ca un adevărat magnet pentru tineri (a se vedea capitolul 4).

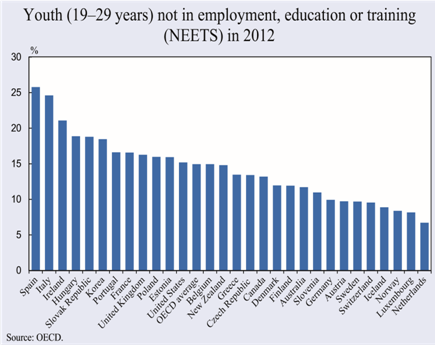
Statistica privind şomajul în rândul tinerilor spune aceeaşi poveste cu procentul celor fără loc de muncă sau al celor necuprinşi în vreo formă de învăţământ; cu alte cuvinte, cei care sunt atât de descurajaţi încât renunţă de tot la piaţa forţei de muncă şi la instruirea oficială. (a se vedea figura 2.3). Dar, chiar şi continuarea studiilor de bază a celor necuprinşi în vreo formă de învăţământ, nu poate fi un semn întru totul pozitiv, deoarece aceste studii pot reprezenta pur şi simplu o modalitate de a scăpa de realităţile sumbre ale pieţei forţei de muncă. Răspunsul ciclic al şomajului în rândul tinerilor (în raport cu şomajul cumulat) nu a fost, în general, chiar atât de diferit în timpul Marii Recesiuni comparativ cu ciclurile din trecut – dar, evident, numărul mare face ca problema să fie mai vizibilă. Marea Recesiune a subliniat, astfel, o slăbiciune fundamentală pre-existentă (şi, probabil, a declanşat iniţiativele de reformă).

Imobilitatea şi rigiditatea pieţelor muncii interacţionează şi cu lipsa capitalului uman. Este dificil să se stabilească care este cauza şi care efectul: fie că perspectivele slabe de angajare acţionează ca un factor descurajant pentru obţinerea unor calificări mai bune, sau că lipsa unor calificări face tinerii mai puţin atractivi pentru piaţa muncii. Îmbunătăţirea educaţiei ar putea fi o modalitate de a contracara problema societăţii gerontocratice şi organizarea politică, dar, evident, trebuie să fie educaţia potrivită şi nu doar un *substitut diversionist* în absenţa angajajării (a se vedea Capitolul 3). Nivelul de educaţie în Italia, a fost slab prin comparaţie cu cel internaţional: în 2000, doar 36 la sută dintre adulţi au terminat studiile medii, comparativ cu media UE de 42 la sută; pentru învăţământul superior cifrele au fost de 10 respectiv 20 la sută, (totuşi de atunci s-au văzut unele îmbunătăţiri ale cifrelor din Italia: în 2012 procentele respective au fost 42 şi 16 la sută). Alţi indicatori ai nivelului de calificare au demonstrat un decalaj în raport cu nordul Europei. Trei sferturi dintre întreprinderile italiene nu au organizat nici un curs de formare profesională.

Dar noi ştim ce se întâmplă cu tinerii cei mai calificaţi: mulţi dintre ei emigrează din societăţi cu un nivel ridicat al şomajului în rândul tinerilor, ceea ce indică faptul că legătura de cauzalitate poate decurge din trăsăturile instituţionale ale pieţei muncii către tendinţa de a căuta calificări. Se consideră că aproximativ 60.000 de tineri emigrează anual din Italia, peste două treimi dintre ei cu studii de colegiu. Fluxul de tineri este determinat parţial de ratele foarte ridicate ale şomajului în rândul tinerilor; dar, şi de sentimentul că societatea este organizată pentru a-i marginaliza. Coeficienţii ridicaţi ai fluxului de ieşire sunt caracteristici şi Europei Centrale şi de Est, unde "scurgerea creierelor" afectează chiar ţări dinamice din punct de vedere economic, cum ar fi Polonia (Kaczmarczyk și Okolski, 2008).

Cifrele privind fluxurile sunt foarte incerte, oferind doar o imagine orientativă asupra fenomenului. Datele din ţările de origine sunt izbitor de incomplete, deoarece mulţi dintre emigranţi (spre deosebire de emigrările clasice ale secolului al XIX-lea) nu îşi anunţă intenţia de a emigra. O comparaţie între cifrele oficiale oferite de Italia şi cererile italienilor pentru Număr Naţional de Asigurare în Marea Britanie (NIN) prezintă o discrepanţă de factor patru, precum şi tendinţe diferite: datele din Marea Britanie sugerează o creştere consistentă a ieşirilor în perioada crizei financiare (a se vedea figurile 2.4 şi 2.5).

**Figura 2.3 Tineri (19-29) care nu sunt angajaţi şi nu sunt cuprinşi in nici o formă de învăţământ sau formare profesională**



Ponderea copleşitoare (şi în creştere), a acestui aflux de ieşire este vârsta tânără, de 18-24 ani, cu o pondere mai mică a celor între 25-34. Nu există aproape de loc persoane peste 35 de ani. Aceste date sunt cât se poate de relevante: Marea Britanie primeşte mai puţini imigranţi italieni decât Germania, Elveţia, Franţa şi Belgia.

**Figura 2.4 Italieni care se mută în Marea Britanie**

Emigrarea celor tineri şi talentaţi face piramida demografică chiar mai problematică ridicând problema modului de finanţare a sistemelor de securitate socială în viitor. Fenomenul plecării / ieşirii tineretului ca răspuns la Gerontocraţie a fost evident chiar şi înainte de criza euro. Într-o scrisoare publică către fiul său, publicată şi larg dezbătută în anul 2009 în ziarul *La Repubblica*, şeful universităţii LUISS din Roma, Pier Luigi Celli, a scris: *"Această ţară, ţara ta, nu mai este un loc în care este posibil să rămâi cu mândrie. .. De aceea, cu inima suferind mai mult ca oricând, sfatul meu este ca, la terminarea studiilor să iei drumul străinătăţii. Alege să mergi acolo unde sunt încă respectate valori ca loialitatea, respectul şi recunoaşterea meritelor şi rezultatelor."* După izbucnirea crizei, exodul a crescut.

0

5

10

15

20

25

30

35

40

45

50

2002

2003

2004

2005

2006

2007

2008

2009

2010

2011

2012

2013

Persons (thousands)

Italians moving to the United Kingdom

Source: Italian Ministry of Interior and United Kingdom Department for Work and Pensions, adapted from Romei,

R., “Renzi’s Hidden Problem: the Brain Drain,” Financial Times (FT Data), 27 February 2014,

http://blogs.ft.com/ftdata/2014/02/27/renzis-hidden-problem-the-brain-drain/.

AIRE registrations (Italian statistics)

NINo registrations (United Kingdom statistics)

Exodul tinerilor este, evident, un fenomen care se poate inversa: Irlanda, de exemplu, a suferit de această problemă în anii 1980, dar, pe măsură ce economia a crescut brusc, la sfârșitul secolului XX, mulţi muncitori irlandezi calificaţi au revenit, contribuind la creşterea economică. Deci, pentru ca această inversare să aibă loc, societăţile de origine trebuie să se schimbe pentru a deveni mai deschise şi mai inovatoare. Cu cât politica lor se află sub stăpânirea vechiului, cu atât este mai puţin probabil ca acest lucru să se întâmple. Este conexiunea inversă în favoarea auto-consolidării Gerontocraţiei.

Modelul mai nou din nordul Europei, caracterizat printr-o mai mare flexibilitate a pieţei muncii, cu beneficii mai mari pentru cei care caută de lucru (o reţea de siguranţă), a fost mai eficient privind reducerea potenţialului de excludere a persoanelor mai tinere din contractul social. De asemenea, modelul respectiv se ocupă cu mai mult succes de partea educativă a contractului social. În contrast, politica gerontocratică din sudul Europei protejează drepturile caştigate / interesele vetuste (ale vârstelor mijlocii), fiind contraproductive şi punând în pericol sustenabilitatea pe termen lung.

**Figura 2.5** **Înregistrări Numar Naţional de Asigurare/NIN pentru Marea Britanie, în funcţie de grupa de vârstă**

50 Persoane (mii)

45

40

35

3015

10

5

2002 2003 2004 2005 2006 2007 2008 2009 2010 2011 2012 2013

60+ 55−59 45−54 35−44 25−34 18−24 <18

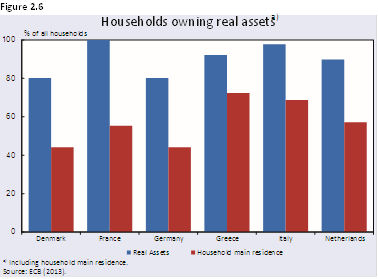
Sursa: Departamentul pentru Muncă şi Pensii al Marii Britanii adaptat după Romei, R., “Renzi’s Hidden Problem: the Brain Drain,” Financial Times (FT Data), 27 February 2014, http://blogs.ft.com/ftdata/2014/02/27/renzis-hiddenproblem-the-brain-drain/.

**2.4 “Hotelul Mama”: Deţinerea proprietăţii**

Deşi piaţa forţei de muncă din ţările gerontocratice îi împinge afară pe tineri, ei sunt uneori ţinuţi în frâu de drepturile de proprietate: nu pentru că ei ar avea proprietăţi, ci mai degrabă pentru că aşteaptă să moştenească proprietăţile. Proprietăţile sunt deţinute în mare măsură de persoane în vârstă, care probabil s-au gândit să-şi asigure vârsta înaintată prin acumulări de-a lungul vieţii. Dar, calitatea de proprietar este deosebit de problematică. În absenţa unor inovaţii financiare, cum ar fi ipoteca inversă, pentru persoanele în vârstă este greu să beneficieze de activele lor; astfel că bătrânii rămân blocaţi în locuinţe supra-dimensionate pe care nu le pot utiliza şi, în unele situaţii, nu le pot nici administra / întreţine. Se poate deduce ideea că vârstnicii stau în case / apartamente "mari" în virtutea deprinderii - sau din cauză că nu sunt disponibile alternative de locuinţe mai mici în vecinătate. Prin urmare, există o alocare ineficientă a resurselor de locuinţe, cu spaţii care sunt prea mari pentru vârstnici şi indisponibile pentru tineri. Blocajul proprietăţii înseamnă că este mai greu pentru generaţiile viitoare să intre pe scala proprietăţii; iar cei care sunt extrem de dezavantajaţi sunt tineri, fie ei angajaţi sau şomeri (Secţiunea 2.3).

Aceste evoluţii şi efectele lor diferă substanţial pe teritoriul Europei. Deţinerea proprietăţii şi în special proprietatea imobiliară, joacă un rol important în acumularea bogăţiei familiei, dar nu peste tot. Proprietatea imobiliară variază considerabil de la o ţară la alta; este de notorietate scăzută în Germania şi Austria, relativ scăzută în Franţa, dar mai ridicată în sudul şi (probabil surprinzător) în estul Europei (a se vedea figura 2.6).

**Figura 2.6 Gospodării care deţin bunuri imobiliare**



Proprietatea este concentrată în grupele de vârstă mai înaintată. Descreşte după intervalul cuprins între 55-64 de ani, dar cu mai puţin decât s-ar estima conform ipotezei clasice a ciclului de viaţă al lui Modigliani şi Brumberg (1954): cu alte cuvinte, capul gospodăriilor tinde să-şi păstreze proprietăţile / averea substanţială pe care intenţionează să o transfere generaţiilor viitoare.

Fenomenul de concentrare masivă a proprietăţii în grupele vârstnicilor este izbitoare în mod special, în ţările din Benelux, dar şi în unele ţări mediteraneene (a se vedea figura 2.7). În Germania şi Austria, averea grupei de vârstă, peste 75 de ani este izbitor mai mică decât în altă parte, un fenomen pe care Bundesbank a încercat - uşor ciudat – să-l explice prin moştenirea generaţiei din timpul războiului (cei cu vârste de peste 75 de ani în anul 2010, se născuseră înainte de 1935) şi care nu a fost în măsură să realizeze o acumulare iniţială de avere din cauza migraţiei; mai important, poate, această generaţie nu a moştenit sume substanţiale de la predecesorii săi (Deutsche Bundesbank, 2013, p. 23).

0

50

100

150

200

250

16−34

35−44

45−54

55−64

65−74

75+

Denmark

France

Germany

Greece

Italy

Netherlands

Euros (thousands)

Net median wealth of households

a)

a)

By age of principal occupant.

Source: ECB (2013).

**Figura 2.7 Averea medie netă a gospodăriilor**

Copiii trebuie să "aștepte" o perioadă lungă de timp, de multe ori până la vârsta mijlocie sau chiar şi după pensionare, până când să poată obţine avuţia pe care o consideră parte a contractului familial. O dată cu creşterea longevităţii, perioada de aşteptare creşte mai mult. În formula clasică a uniunii de transfer familial, copiii sunt, menţinuţi într-o situaţie de dependenţă pentru o perioadă lungă de timp (cu excepţia cazului în care încearcă să scape).

În societăţile gerontocratice tinerilor le este greu să obţină propriile locuinţe şi, băieţii tineri mai ales, locuiesc la "Hotelul Mama" până pe la treizeci sau patruzeci de ani. Ei formează *"generaţia bumerang*" sau *"generaţia părăsită"*, grupaţi în "familii acordeon" (familii care construiesc şi se extind permanent). În Franţa, rezultatul este cunoscut sub numele de *"phenomène Tanguy*" (după un film extrem de popular care prezintă viaţa unui fiu tocilar), în timp ce în Japonia fenomenul este denumit "*paraziţii singuri*". Acest model de comportament este comun atât în Europa de Sud cât şi de Est (fostele economii comuniste), în proporţii surprinzător de mari, tinerii de 24-25 de ani locuiesc cu părinţii lor; fenomenul este destul de rar în nordul Europei. Statele Unite ale Americii şi Japonia se află între aceste extreme. În fiecare ţară, bărbaţii sunt mai susceptibili de a ajunge *bumerang* decât femeile. Ocupanţii Hotelului Mama sunt, de asemenea, mai puţin calificaţi, şi mai suscebtibili să fie şomeri. Ar exista motive să se considere că Hotelul Mama este o soluţie bună deoarece acesta consolidează solidaritatea între generaţii. Gospodăriile cu mai multe generaţii au fost, de fapt, o caracteristică remarcabilă a lumii pre-industriale. Dar, în general, aceasta nu este o opţiune foarte atractivă în prezent, iar în realitate, de multe ori coincide cu destrămarea familiei, care este specifică grupurilor cu venituri mai mici. După cum a spus rapper-ul Macklemore: "Nu este *stupefiant/*dope să ai 25 de ani şi să te muţi înapoi în subsolul părinţilor."

În realitate, fenomenul *Hotel Mama* este parte a individualizării generale a societăţii, precum şi o reflectare a fragilităţii tot mai mari şi a dezintegrării conceptului familiei nucleare moderne: oricât de neatractivă ar fi revenirea în casa părintească, este mai uşoară decât să pleci pentru a forma un nou cuplu / o familie. Vârsta căsătoriei se ridică brusc, iar formarea unităţilor familiale scade. Familia - parte centrală a imaginii tradiţionale a contractului între generaţii - este deci supusă la ceea ce echivalează cu o pedeapsă eficientă, o penalizare care este mai mare în grupurile cu venituri mai mici şi care, în acest fel, contribuie la sporirea inegalităţii.

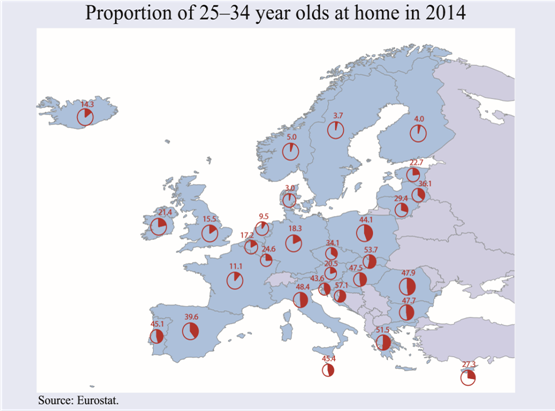
S-au oferit multe explicaţii privind fenomenul *Hotel Mama.* Printre acestea, deficitul de locuinţe inclusiv chiriile, la preţuri accesibile, precum şi dificultăţile privind înscrierea pentru locuinţe noi. Reglementările privind chiria pot împiedica o ofertă adecvată de apartamente noi. Ratele scăzute ale căsătoriilor şi vârstele mai ridicate la prima căsătorie ar putea şi acestea juca un rol. Există mai mulţi celibatari în rândul grupelor de vârstă medie şi mare, iar viaţa la oraş (aglomerarea) pare să facă existenţa de celibatar mai atractivă. Indisponibilitatea pentru îngrijirea copiilor ar putea fi, de asemenea, un factor al şederii copiilor căsătoriţi cu părinţii lor (un fenomen existent în special în Europa de Est). Capcana preţului proprietăţilor îi afectează în special pe locuitorii marilor centre metropolitane în plină expansiune; aceasta nu este valabilă pentru o mare parte a Europei rurale, unde - în afara zonelor apropiate oraşelor mari - preţurile proprietăţilor sunt în scădere, iar satele şi oraşele mici sunt depopulate. Dar, în Marea Britanie, Londra are cel mai mic procent de copii adulţi care trăiesc cu părinţii lor. Piaţa precară a muncii pentru tineri poate fi, de asemenea, o cauză. (a se vedea secţiunea 2.1). Unii susţin că fenomenul *precariat,* care produce această situaţie, este rezultatul companiilor mari şi a capitalismului globalizat; şi că numai statele sociale nordice, eficiente pot oferi un model ameliorat (Newman, 2012). Există, de asemenea, explicaţii culturale care par a fi mult mai vechi: de exemplu, faptul că Italia are o veche cultură bine-dezvoltată de *mammismo.*

Aici putem identifica un al doilea ciclu vicios diametral opus primului: în acest ciclu, tinerii sunt prinşi de interacţiunea dintre piaţa muncii şi piaţa imobiliară, astfel încât ei rămân acasă, şi nu caută genul de locuri de muncă care ar putea genera o mai mare prosperitate globală. În cazul primului ciclu identificat, este opţiunea de ieşire sau de exil, cel de-al doilea ciclu este opţiunea exilului intern.

În cele din urmă, fenomenul reflectă aspecte ale oportunităţilor economice improprii oferite tinerilor. Unii analişti concluzionează că statul are responsabilitatea de a extinde aceste oportunităţi, prin orientarea statului social mai mult spre tineri şi prin încurajarea participării la programe de formare pentru muncă şi de căutare de locuri de muncă productive.

Dezbaterea privind modul în care statul social ar putea contribui la fenomenul Hotel Mama necesită o a bordare mai aprofundată. Este vorba de situaţiile în care elementul principal al statului social constă în acordarea plăţilor către bătrâni - în mare parte prin pensii – pe când mobilitatea tinerilor şi capacitatea acestora de a-şi înfiinţa gospodării independente sunt cele mai reduse.

**Figura 2.8 Procentul tinerilor cu vârste de 25-34 de ani, acasă în 2014**

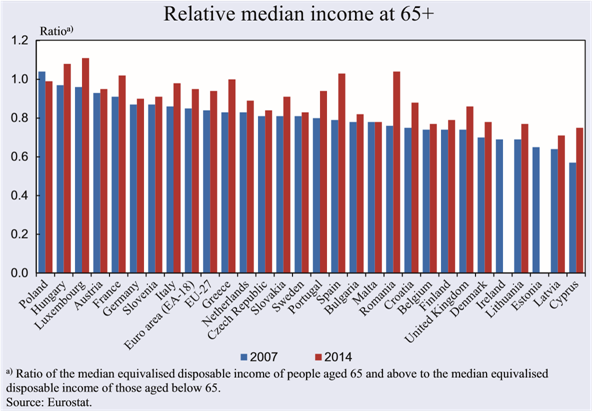


Supradependenţa de proprietate, şi în special faţă de proprietatea imobiliară ca modalitate preferată şi sigură, cu randament ridicat al acumulării de avere, conduce către o alocare greşită a resurselor şi către o capcană pentru tineri, obligaţi să rămână la domiciliu. Anumite facilităţi în vederea reducerii fenomenului blocării locuinţelor de către bătrâni ar fi de exemplu introducerea ipotecii inverse, precum şi a ratelor mai mari de impozite pe proprietate (care sunt adesea un tabu politic în sudul Europei). Alocarea locuinţelor pe generaţii este o altă măsură în care modelul social nordic sau scandinav este fără îndoială mai bun. (a se vedea figura 2.8).

**2.5 “Banca bunicilor: pensiile”** (**grampers= (bunici+pampers)**

Pensiile pentru limită de vârstă constituie o componentă considerabilă a cheltuielilor guvernamentale privind transferurile sociale. În majoritatea ţărilor - excepţiile fiind Italia şi Spania (unde ponderea scade dramatic după 2000) - tendinţa este ca acest procent să crească. Există două cauze ale acestei tendinţe. În parte, tendinţa reflectă pur şi simplu piramida de îmbătrânire demografică, dar aceasta împreună cu îmbunătăţirea generală a stării de sănătate a vârstelor mijlocii în societăţile industriale, sugerează o soluţie evidentă la această problemă: şi anume că vârstele de pensionare ar trebui ridicate. La această concluzie au ajuns aproape toate comisiile sau grupurile de experţi, care elaborează rapoarte vizând problema fondurilor de pensii (de exemplu Comisia de pensii, 2004), şi multe ţări au introdus o anumită formă de indexare pentru vârstă, împingând în sus vârstele de pensionare.

**Figura 2.9 Venitul mediu relativ la vârsta 65+**

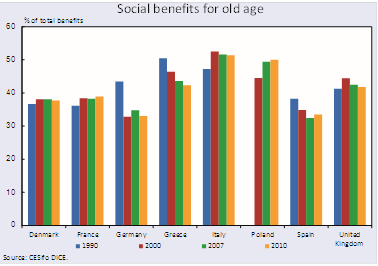
k

În plus, pensiile au crescut din cauza unor prevederi care de multe ori, indexează dar asigură şi o anumită creştere, chiar şi atunci când costul vieţii creşte doar puţin. Între 2007 şi 2014, în toate ţările europene, cu excepţia Poloniei (unde a existat o uşoară scădere) şi Malta (nici o schimbare), venitul mediu relativ al pensionarilor a crescut, în multe cazuri, în mod semnificativ. În Franţa, Grecia, Ungaria, Luxemburg, România şi Spania raportul este de peste 1. În multe ţări, creşterea a fost un rezultat al introducerii etapizării în schemele de pensii pe piaţa muncii, şi a fost astfel o consecinţă intenţionată de creştere a ratelor de înlocuire.

În Marea Britanie, unde cifra Eurostat indică un raport de numai 0, 86 pentru anul 2015, Institutul pentru Studii Fiscale a estimat că venitul mediu al pensionarilor (394 lire sterline pe săptămână) a fost mai mare decât venitul mediu al restului populaţiei (385 lire sterline pe săptămână). Un proeminent politician conservator David Willetts a răspuns publicaţiei respective comentând că, Marea Britanie a devenit *"o ţară pentru generaţiile mai în vârstă."4* În multe ţări, inclusiv în cele mai dinamice economii ale Europei, costurile crizei financiare din punct de vedere al câştigurilor reduse au căzut mai degrabă pe tineri decât pe vârstnici (a se vedea figura 2.9). Un raport recent al *Resolution Foundation* (Marea Britanie) cu privire la efectele crizei financiare asupra veniturilor, a prezentat, în acest sens, o scădere de 12, 5 la sută a veniturilor tinerilor în vârstă de 22-29 ani între 2009 şi 2014, identificându-i drept ***"generaţia ghinionistă";*** în timp ce veniturile persoanelor cu vârsta de peste 60 ani a scăzut doar cu 3, 7 la sută.

Problema nu rezultă doar din criza financiară, ci este problema veche a ajustării pensiilor în funcţie de evoluţia economiei şi demografiei (aşteptări mai mici privind dezvoltarea, longevitate mai mare). Multe ţări încearcă să abordeze problema sustenabilităţii pensiilor, prin trecerea de la sistemele de beneficii definite către contribuţii definite pentru pensii suplimentare (peste un minim de bunăstare), cu alte cuvinte, prin trecerea de la pensile publice /PAYG la schemele finanţate. Dezbateri privind creşterea vârstei de pensionare au loc aproape peste tot în lume. Dar, alocaţiile de asistenţă socială pentru vârstnici, ca procent din totalul plăţilor sociale au fost în creştere în multe ţări (cu excepţiile izbitoare ale Germaniei şi Greciei (a se vedea Figura 2.10)

**Figura 2.10 Beneficii de asistenţă socială pentru vârstnici**



Există două obstacole chiar şi în abordarea acestei probleme simple cum ar fi *ajustarea* vârstei de pensionare în funcţie de dezvoltarea demografică. Una dintre ele este *actuarială*, şi rezultă din incertitudinea creată în jurul proiecţiilor viitoare privind speranţa de viaţă. Este greu de prezis evoluţia viitoare a mortalităţii şi longevităţii şi, deci, de calculat o bază de pensie corespunzătoare.

Astfel, un calcul al Organizaţiei pentru Cooperare şi Dezvoltare Economică / OCDE sugerează o creştere de 4, 5 ani în longevitate până în anul 2050, cu o implicare de creşteri ale costurilor pentru pensii de 3, 4 la sută din PIB, în timp ce un calcul alternativ de Tuljapurkar et al. (2000) sugerează 7, 5 ani şi costuri de 4, 4 la sută; iar o simplă extrapolare a tendinţei liniare de scădere a mortalităţii arată 11, 0 ani şi 5 la sută (Lee 2007). Proiecţiile populaţiei în ultimii ani au avut tendinţa să fie ajustate în sus în ceea ce privește longevitatea, adică creşterile în longevitate au fost mai mari decât cele anticipate.

Cea de-a doua barieră în abordarea problemei vârstei de pensionare este faptul că viitorul pensiilor publice este intrinsec legat de evoluţia altor forme de furnizare de pensii: scheme de pensii ale companiilor şi scheme individuale de economii. Ambele au fost larg salutate ca fiind reforma dorită pentru asigurarea finanţării pensiilor într-un cadru demografic nou, şi s-au aflat în centrul planurilor de reformă a sistemului de pensii în multe ţări, care au încercat să se îndepărteze de dependenţa sistemelor de finanţare din fonduri publice. Adoptarea alternativelor a făcut parte dintr-o încercare de a se îndepărta de beneficiile definite. Dar ambele alternative sunt în prezent sub presiune. Cerinţele politicilor publice ca pensiile acordate de companii (al doilea pilon) să îndeplinească anumite criterii de performanţă garantate, le-au făcut din ce în ce mai neatractive pentru ca firmele să le poată oferi. În timp ce lucrătorii în vârstă pot beneficia de scheme mai vechi şi mai generoase, acestea nu sunt disponibile pentru noii angajaţi. Sistemele de pensii private vor fi şi acestea periclitate de scăderea continuă a ratelor dobânzilor. Ambele evoluţii înseamnă că mai mulţi pensionari vor fi dependenţi de schemele publice, iar presiunea politică pentru a nu se tăia / reduce aceste scheme va fi mai mare.

În condiţii normale pensiile au devenit o a treia cale politică: o tentativă de ajustare (prin creşterea vârstei de pensionare, de exemplu), era imposibilă din punct de vedere politic. Anumite ţări care au introdus această reformă au trebuit să o retracteze din cauza opoziţiei vehemente, în campaniile electorale, a partidelor propulsate în guvern de către alegătorii vârstnici. Germania a introdus o astfel de mutare în anul 2007, printr-o prevedere de ridicare treptată a vârstei de pensionare de la 65 la 67. După formarea noului guvern al Marii Coaliţii în 2014, măsura a fost retrasă şi s-au introdus prevederi - pentru acordarea de pensii complete - în anumite condiţii - la 63 de ani. În 2015, ca prim decret, noul guvern populist de dreapta, *Lege şi Dreptate (PiS),* din Polonia, a anulat legea privind creşterea vârstei de pensionare din 2012. Alte ţări precum Marea Britanie au introdus obligaţiuni speciale pentru pensionari, cu o rată mai mare de returnare, pentru a încerca să menţină câştigurile private ale pensionarilor, în faţa reducerii generale a ratelor dobânzilor. Nu este greu de observat că măsurile luate atât în Germania cât şi în Marea Britanie sunt măsuri luate sub presiunile competiţiei electorale de atragere a *"voturilor gri".*

În ţările aflate în criză, cu rate ridicate ale şomajului în rândul tinerilor, pensiile persoanelor în vârstă (bunicilor) sunt folosite ca sursă de venit pentru grupuri familiale mult mai largi, şi, în consecinţă, reducerile generează un grad mai mare de rezistenţă politică, astfel încât nu numai votul gri ameninţă calculele actuariale privind ajustarea pensiilor.

Reforma pensiilor, în special în ţările din sudul Europei, a devenit o componentă standard a răspunsului la criza datoriei publice. Unul dintre motivele pentru care a fost atât de sensibilă din punct de vedere politic este că întrerupe cursul transferului în cadrul familiei. În majoritatea ţărilor afectate de criză, reformele sistemelor de pensii implică creşterea vârstei de pensionare, de obicei, prin egalizarea vârstei de pensionare între bărbaţi şi femei, limitarea prevederilor care să permită plăţi majorate şi ajustări ale provizioanelor pentru pensiile publice în cazul retragerii anticipate, dacă s-a efectuat un anumit număr de ani de plăţi.

Grecia avea înainte de criză un sistem neobişnuit de complicat, cu 133 fonduri publice de pensii diferite. Ca parte a acordului cu troika (Comisia Europeană, Fondul Monetar Internaţional şi Banca Centrală Europeană), guvernul s-a angajat într-o primă rundă de reforme în anul 2010, prin care vârsta de pensionare pentru femei, a fost stabilită imediat la 65 de ani, la fel ca vârsta pentru bărbaţi, iar pensiile au fost corelate cu fluctuaţiile PIB, după 2012. În plus, au existat reduceri și impozite speciale la pensiile mai mari, cu penalităţi pentru pensionarea anticipată, înainte de 60 de ani, o practică aplicată pe scară largă înaintea crizei financiare. În 2012, Grecia a făcut reduceri suplimentare la pensiile de nivel superior şi a adoptat creşterea vârstei de pensionare la 67 de ani; abia după aceea s-a luat un angajament ferm de a coordona pensiile prin utilizarea unui număr de securitate socială. În 2014, Grecia s-a angajat ca, de la începutul anului 2015, fondurile de pensii suplimentare să fie finanţate numai prin contribuţii proprii.

În Italia, reforma din 2011 a stabilit vârsta de pensionare pentru bărbaţi la 66 de ani, femeile ajungând la această vârstă până în 2018. Plata a fost reglementată / deplasată către contribuţii definite (contributive) pentru salariaţii angajaţi după 1996, în timp ce beneficiile definite au fost păstrate pentru plăţi anterioare către lucrătorii bătrâni. Dar multe dintre angajamentele suplimentare la programul pe termen lung al creşterii vârstei de pensionare, cum ar fi în Spania unde 67 este vârsta mandatată până în 2027, sau în Italia şi Spania unde vârsta de pensionare va fi corelată cu speranţa de viaţă, sunt problematice, sens în care acestea pot fi anulate. Atât în Grecia cât şi în Portugalia, s-a apelat la instanţele constituţionale pentru a anula părţi importante ale reformelor sistemului de pensii.

(Dar problema nu se limitează doar la Europa. Şi instanţele din Statele Unite au intervenit pentru a bloca reducerea pensiilor din sectorul public). Pe măsură ce ţările din Europa reuşesc să iasă din programele de criză cu Fondul Monetar Internaţional, va exista o libertate de acţiune politică de reconsiderare a problemei pensiilor. În plus, reducerile drepturilor de pensie sunt adesea compensate prin creşteri înregistrate sub alte forme de transfer, în special prin plăţile de incapacitate / invaliditate.

Deplasarea celei mai mari părţi a pensiilor (inclusiv a pensiilor din sectorul public) de la beneficii definite către contribuţii definite reprezintă o condiţie esenţială pentru sustenabilitatea pe termen lung a sistemului de pensii. De asemenea, sustenabilitatea este condiţionată de creşterea vârstei de pensionare. Cel mai simplu mod de a proteja ambele mişcări de respingere politică / *Pushback* este stabilirea unor norme la nivel european, dar şi acest mecanism este susceptibil de *Pushback* politic.

**2.6 Plăţi pentru *grampers*/îngrijirea bunicilor): asigurarea medicală**

Asigurarea medicală este, de asemenea, o modalitate de a face transferuri către vârstnici. Pentru că în cea mai mare parte a vieţii lor oamenii plătesc la scheme explicite sau implicite de asigurare (statul asistenţei sociale), inclusiv la sistemele de stat. La o vârstă înaintată, şi în special către sfârşitul vieţii lor, ei devin beneficiarii plăţilor.

Evoluţia tehnologică înseamnă o varietate mai mare de tratamente şi de proceduri disponibile, care totodată sunt mai scumpe. Cele mai multe cheltuieli medicale apar în ultimii ani de viaţă, deşi, nu este întotdeauna clar dacă într-un caz terminal se vor mai face intervenţii. Costurile în creştere pun sistemele de îngrijire medicală sub presiune în fiecare ţară.

Plăţile medicale - atât în termeni absoluţi, cât şi exprimate ca procent pe cap de locuitor din PIB - sunt mai mari în ţările mai bogate (cu Marea Britanie ca exemplu aberant la vârf), şi foarte scăzute în majoritatea fostelor ţări

**Figura 2.11 Comparaţia cheltuielilor medicale aferente vârstei pentru bărbaţi în 2010**

comuniste (vezi Figura 2.11). Progresele în domeniul tehnologiei medicale, cu o gamă mai largă de opţiuni de tratament mai scumpe, determină creşterea costurilor. Societăţile prospere sunt într-o poziţie mai bună de a realiza beneficii şi câştiguri generale de bunăstare, dar, progresele ridică evident şi problema finanţării.

0

10

20

30

40

50

Denmark

France

Germany

Greece

Italy

Poland

Spain

United

Kingdom

60−64

years

70−74

years

80−84

years

90−94

years

Comparison of age-related medical expenditure profiles for malesmales males

in 2010

% of GDP per capita

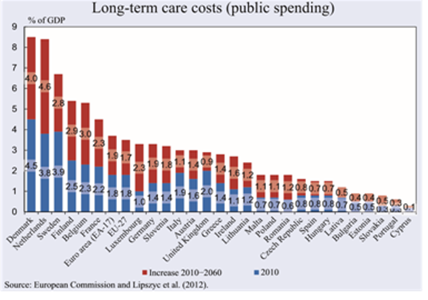
Source: CESifo DICE.

La fel ca pensiile, furnizarea asigurării medicale publice a fost destinată pentru a ajuta oamenii să scape de dependenţa faţă de familia lor, la vârsta înaintată. În practică, combinaţia între pensii şi ajutoare/beneficii medicale a permis oamenilor să păstreze părţi mai mari ale bunurilor acumulate, care să fie apoi disponibile ca moşteniri. În acest fel, tinerii sunt ţinuţi într-un fel de dependenţă.

Marea Britanie, care este prin comparaţie un exemplu negativ în privinţa costurilor ridicate de îngrijire şi tratamente medicale la vârsta înaintată, din cauza costurilor medicale a fost obligată să se angajeze într-un program mult mai sever prin care averea / bunurile bătrânilor să fie folosite pentru plata asistenţei lor medicale pe termen lung, rămânând, în consecinţă, mai puţin disponibil ca moştenire pentru copii. Dar reforma a fost totdată corelată cu un plafon privind suma pe care un individ să o plătească pentru îngrijirea pe termen lung, astfel încât să se păstreze unele bunuri care puteau fi lăsate drept moştenire.

Costurile medicale sunt în creştere şi din cauza individualizării societăţilor: în multe ţări, paturile de spital sunt ocupate de persoanele în vârstă, fragile, care nu sunt în stare critică, dar nu pot fi eliberate în siguranţă pentru că trăiesc pe cont propriu, fără ca cineva să aibă grijă de ele. În general, este mai mult decât probabil că un sector tot mai mare al populaţiei vârstnice să necesite îngrijire pe termen lung (a se vedea figura 2.12). Creşterea prognozată este deosebit de abruptă în ţările scandinave. Îngrijirea poate fi finanţată fie prin dezvoltarea unui sistem de asigurare cu plăţi mai mari din partea persoanelor de vârstă mijlocie;

**Figura 2.12 Costuri de îngrijire pe termen lung (cheltuieli publice)**



sau prin aplicarea riguroasă a unui sistem de plată pe bază de mijloace verificate şi resurse, concepute să mobilizeze activele blocate ale persoanelor în vârstă (Secţiunea 2.2).

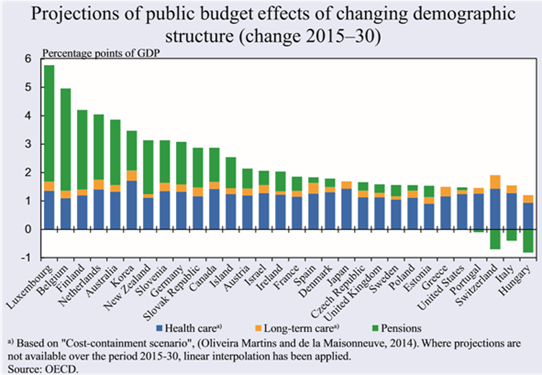
Combinaţia dintre costurile aferente îngrijirii sănătăţii şi pensiilor creşte presiunea fiscală, probabil cu un nivel de gravitate mare în unele ţări din nordul Europei, inclusiv în ţările Benelux, Marea Britanie şi Norvegia (a se vedea figura 2.13).

Explozia privind îngrijirea sănătăţii va afecta în mod disproporţionat ţările europene cele mai prospere, la rândul lor susceptibile de a se confrunta cu perspectiva de ieşire / plecare, în special a tinerilor calificaţi (a se vedea următoarea secţiune). Acestea vor trebui să ia în considerare o combinaţie de a importa forţă de muncă ieftină pentru asistenţă medicală sau de a introduce robotizarea asistenţei medicale.

**2.7 Fuga de obligaţia îngrijirii bunicilor/grampers: dinamica datoriei**

Există şi o componentă intergeneraţională privind datoria. Datoria publică reprezintă un angajament pentru viitor al contribuabililor, de a efectua plăţi pentru bunuri şi servicii furnizate în prezent. Ca rezultat, se argumentează adesea că acţiunea de finanţare a datoriilor ar trebui să se limiteze la investiţii - de exemplu în domeniul infrastructurii - care să producă profituri substanţiale pentru viitorii cetăţeni. Creşterea finanţării pentru datorii poate achita datoriile; dar, în lipsa acestei creşteri, se instalează un cerc vicios. În cazul în care datoria generează sarcini viitoare mai mari, cei obligaţi să-şi asume aceste sarcini vor încerca *să scape* sau utilizând terminologia lui Albert Hirschman *"să iasă"* (cf. Hirschman, 1970). Dar, această alegere va înrăutăţi predicţia. Atunci când (tinerii) productivi şi inovatori îşi abandonează ţara, ei lasă în urmă o ţară extrem de îndatorată. Acum datoria trebuie plătită de o populaţie mai restrânsă, mai puţin productivă şi în curs de îmbătrânire. Într-un sens, indivizii au opţiunea de a "renunţa" la obligaţia lor faţă de datoria publică prin plecarea din ţară. Emigraţia poate fi văzută ca "o opţiune privată implicită" a unei persoane vizavi de datoria publică.

**Figura 2.13 Proiecţii ale efectelor bugetului public a structurii demografice în schimbare (schimbare 2015-30)**



Emigranţii, aleg să fugă şi de infrastructura finanţată de generaţiile anterioare. În cazul în care infrastructura este extinsă şi bine concepută, viitorii emigranţi sunt stimulaţi să nu plece şi să rămână având un cadou gratuit oferit din trecut. În cazurile în care, totuşi, investiţiile defectuoase în infrastructura necorespunzătoare predomină în zonele ne-economice, beneficiile nu se vor vedea. Investiţiile extinse finanţate pe datorii, în infrastructura pentru Jocurile Olimpice din Grecia din 2004, stadioane şi bazine de înot în stare de degradare, nu constituie un argument puternic pentru ca tinerii să rămână în Grecia.

Deci, învăţământul individualizat şi acumularea de capital uman - o altă investiţie importantă a statului social - sunt transferabile/mobile. Anumite ţări europene cu sisteme de învăţământ recunoscute în general ca fiind superioare - cum ar fi Finlanda - suferă din cauza problemei că tinerii cu studii superioare fac alegerea de a pleca retrăgând astfel capitalul uman acumulat, fără a contribui la taxele de finanţare a educaţiei generaţiei următoare.

Emigrarea a tensionat situaţia asistenţei sociale în interiorul statelor naţionale. Landurile din Estul Germaniei şi Zona centrală a Italiei sunt, de asemenea, predominant regiuni din care tinerii se mută, iar bătrânii rămân. În cazul statelor-naţiuni, serviciile sociale şi medicale sunt furnizate prin transferuri bugetare, astfel încât contribuabilii din zonele mai prospere şi mai dinamice susţin povara financiară. Această împărţire a sarcinilor, nu are loc în cazul migraţiei transfrontaliere sau internaţionale. Povara datoriilor variază în mod substanţial de la ţară la ţară. (a se vedea figura 2.14).

**Figura 2.14 Datoria guvernamentală netă**



Capacitatea de a ieşi din datorii într-o zonă economică constituită prin mobilitatea ridicată a forţei de muncă pledează pentru mutualizarea parţială a datoriei. Alternativa ar fi transferul către un sistem de asigurare a pensiilor pentru limită de vârstă în funcţie de contribuţii la nivel trans-naţional sau european.

**2.8 Nu există niciun un loc în lume unde să fugi: durabilitate**

Fenomenele avantajării vârstnicilor în detrimentul tinerilor, aşa cum au fost descrise, există la nivel naţional şi sunt un rezultat al opţiunilor naţionale privind educaţia, sistemele de pensii, medicale şi fiscale. Dar există şi la nivel mondial sentimentul general că populaţia de vârstă mijlocie trăieşte în detrimentul generaţiilor următoare. Acumularea daunelor aduse mediului este adesea interpretată ca o povară pe care generaţia de astăzi o lasă succesorilor săi, fără ca aceste costuri să fi fost calculate în mod clar. Generaţiile actuale nu realizează costurile.

Anumite procese, cum ar fi încălzirea globală, vor necesita ajustări costisitoare pentru generaţiile următoare. Unii susţin că aceste costuri ridicate ar putea fi evitate prin investiţii relativ mici astăzi. Eşecul implementării acestor proiecte investiţionale în prezent este efectiv un impozit asupra generaţiei de mâine - o generaţie care este deja lipsită de oportunităţi de viaţă, din cauza modului în care stimulentele economice sunt structurate în prezent.

Raportul de referinţă al lui Nicholas Stern din 2006 a sugerat că o eventuală încălzire globală ar atrage costuri de aproximativ 5 procente, şi, probabil, - într-un scenariu catastrofal - până la 20 la sută din PIB-ul mondial, în timp ce abordarea problemei astăzi ar avea un preţ mult mai mic (1 la sută din PIB), cf. Stern (2006). Dar, există dificultăţi majore în elaborarea unor programe care să conducă într-adevăr la sustenabilitatea mediului.

Unele încercări de rezolvare a problemei - cum ar fi rezistenţa faţă de reducerea radicală a utilizării combustibililor fosili cu emisie de carbon – ar putea să agraveze problema în viitor. *Paradoxul Verde* a lui Hans-Werner Sinn sugerează că percepţia potrivit căreia un produs energetic, cum ar fi petrolul, nu va avea nici o valoare în viitor atrage o creştere a producţiei în prezent (Sinn, 2012). Presiunea de preţ rezultată constituie, de asemenea, un câștig pentru consumatorii de astăzi în detrimentul populaţiei de mâine. Dezbaterea privind durabilitatea pe termen lung subliniază urgenţa măsurilor actuale de reducere a surselor ameninţărilor globale, în special în domeniul emisiilor de CO2.

**2.9 Concluzie**

Multe aspecte ale problemei echităţii intergeneraţionale au fost abordate cu succes în Danemarca, sau, în general, în cadrul modelului scandinav (a se vedea capitolul 4). Acest lucru este valabil mai ales pentru piaţa forţei de muncă şi a locuinţelor. Coexistenţa unor modele reuşite şi nereuşite ar putea fi considerată ca o modalitate de expunere a celor mai bune practici de implementarea politicilor, precum şi intensificarea acţiunilor de reformă în cazurile mai puţin reuşite. Dar, procesul de adaptare instituţională este complex, şi totodată, dureros. Cu cât există mai multă durere, cu atât probabilitatea plecării în masă a indivizilor – şi a reducerii sustenabilităţii generale este mai mare. Această ameninţare reprezintă un îndemn puternic pentru instituirea unei colaborări pe tema asigurării pentru limită de vârstă la nivel european, care să depăşească graniţele naţionale şi să corespundă unui nivel ridicat de mobilitate inter-europeană a muncii, în final să se îndrepte către un sistem asemănător cu sistemul de asigurări sociale complet întegrat din Statele Unite ale Americii. Ameninţările mondiale (privind durabilitatea climei) necesită, de asemenea, soluţii globale ce nu pot fi rezolvate la nivel exclusiv naţional şi nici măcar European.

Europa se poate confrunta cu o opţiune radicală privind asumarea responsabilităţii (cui îi revine) pentru impunerea unui contract social eficient şi corect. Pe de o parte, există posibilitatea de a continua modelul vechi al exemplelor naţionale competitive, care au cunoscut o adaptare instituţională de mare succes în trecut, dar care într-o lume a mobilităţii ridicate sunt ameninţate de eventualele plecări / ieşiri determinate de eşecurile politicilor. Pe de altă parte, există posibilitatea *europenizării* unei anumitepărţi a contractului dintre generaţii, în acelaşi timp, protejându-l de interferenţa politică - o interferenţă care nu este caracteristică doar statelor cu performanţe slabe şi politici eşuate, dar şi modelelor economice de evident succes. În prezent este destul de greu - poate chiar imposibil – să vezi statul naţional caracterizat în termenii lui Pigou "*protejarea, într-o oarecare măsură, a intereselor viitorului împotriva efectelor neglijenţei noastre iraţionale şi a propriilor noastre interese/preferinţe în dauna urmaşilor noştri."*

**Referinţe**

Andersen, T. M. and J. Bhattacharya (2015), “The Intergenerational Welfare State and the Rise and Fall of Pay-as-you-go Pensions,” Economic Journal (forthcoming).

Becker, G. S. (1992), The Economic Way of Looking at Life, Nobel Prize Lecture, 9 December 1992, http://www.nobelprize.org/nobel\_ prizes/economic-sciences/laureates/1992/becker-lecture.pdf.

Boldrin, M. and A. Montes (2005), “The Intergenerational State: Public Education and Pensions,” Review of Economic Studies 72, pp. 651–64.

Burke, E. (1790), Reflections on the Revolution in France, J. Dodsley, London.

Case, A. and A. Deaton (2015), Rising Morbidity and Mortality in Midlife among White non-Hispanic Americans in the 21st Century, Proceedings of the National Academy of Sciences of the United States of America.

Deutsche Bundesbank (2013), “Household Wealth and Finances in Germany: Results of the Bundesbank Survey,” Monthly Report June.

ECB (2013), The Eurosystem Household Finance and Consumption Survey, European Central Bank, Frankfurt.

Hirschman, A. O. (1970), Exit, Voice and Loyalty. Responses to Decline in Firms, Organizations and States, Harvard University Press, Cambridge (Mass.).

Kaczmarczyk, P. and M. Okólski (2008), “Demographic and Labour-Market Impacts of Migration on Poland,” Oxford Review of Economic Policy 24, pp. 599–624.

Lee, R. D. (2007), “Demographic Change, Welfare, and Intergenerational Transfers: A Global Overview,” in: Veron, J., S. Pennec and J. Legare, eds., Ages, Generations and the Social Contract: The Demographic Challenges Facing the Welfare State, Springer, Berlin, pp. 17–43.

Lipszyc, B., E. Sail and A. Xavier (2012), “Long-term Care: Need, Use and Expenditure in the EU-27,” Economic Papers 469.

de la Maisonneuve, C. and J. Oliveira Martins (2014), “The Future of Health and Long-Term Care Spending,” OECD Journal: Economic Studies 2014, pp. 61–96.

Modigliani, F. and R. H. Brumberg (1954), “Utility Analysis and the Consumption Function: an Interpretation of Cross-Section Data,” in: K. K. Kurihara, ed., Post-Keynesian Economics, Rutgers University Press, New Brunswick, pp. 388–436.

Newman, K. S. (2012), The Accordion Family: Boomerang Kids, Anxious Parents, and the Private Toll of Global Competition, Beacon Press, Boston.

Pensions Commission (“Turner Committee”) (2004), Pensions: Challenges and Choices: The First Report of the Pensions Commission, Her Majesty’s Stationary Office, London.

Pigou, A. C. (1932), The Economics of Welfare, Macmillan, London.

Resolution Foundation (2015), Securing a Pay Rise: The Path Back to Shared Wage Growth, Resolution Foundation, London.

Sennett, R. (2006), The Culture of the New Capitalism, Yale University Press, New Haven.

Sinn, H.-W. (2012), The Green Paradox: A Supply-Side Approach to Global Warming, MIT Press, Cambridge (Mass.).

Standing, G. (2014), The Precariat: the New Dangerous Class, Bloomsbury, London and New York.

Stern, N. (2006), The Economics of Climate Change: The Stern Review, Cambridge University Press, Cambridge (Mass.).

Tuljapurkar, S., N. Li and C. Boe (2000), “A Universal Pattern of Mortality Decline in the G7 Countries,” Nature 405, pp. 789–92.

*Traducere, Maria Mureşan*