

ЛЕКЦИЯ 6
ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ
С МИРЕ

Великобритания

- Пенсионная система Великобритании является одной из старейших в мире (существует с 1908 года) и наиболее сложных по организации, регулированию и набору возможностей. Британские пенсионеры могут получать как базовую пенсию от государства, так и трудовую пенсию из национальной страховой системы, зависящую от заработка и стажа.
- Базовую государственную пенсию получают мужчины старше 65 лет и женщины старше 60 лет, ее размер зависит от стажа. Ее уровень ограничен и индексируется государством в соответствии с инфляцией. Государство гарантирует ее в размере 20% средней зарплаты работника. Трудовая пенсия тоже формируется за счет взносов работника, но уже пополам с работодателем. Она напрямую зависит от размера выплат и составляет чуть более 20% от дохода.
- Кроме того, здесь существует множество способов накопления частных пенсий — от корпоративных программ на предприятиях до развитой системы добровольных пенсионных накоплений в НПФ.

Пенсионные системы западной Европы

Великобритания (пенсионный возраст 65 лет м., 60 л



**Государственное
пенсионное
страхование**

+

**Профессиональная
пенсия**

+

**Персональная
пенсия**

Минимальная
(базовая) пенсия
=
ок. **68 фунтов в
неделю**

Аккумулируется
пенсионным фондом
каждого предприятия

Формируется независимо
от работодателя. Работник
индивидуально
накапливает будущую
пенсию в страховой
компании.

Национальный
страховой фонд.

Добровольные взносы
не более 5% от з.п.
работника

Частные пенсионные
фонды государством в
Великобритании **не
контролируются.**

Работодатель 11,9%

+

**Работник 10% от
зарплата**

Германия

- Пенсионная система Германии основана на принципе солидарности поколений — работающие оплачивают содержание нынешних пенсионеров в госфонд, потом из него же получают свою пенсию. Чем больше взносов они платят сейчас, тем больше пенсионных прав получают потом.
- Средний взнос немецкого гражданина в пенсионный фонд составляет около 20% от ежемесячной заработной платы, при этом половину оплачивает работодатель. Во время службы гражданина в армии или декретного отпуска у женщин взносы платит государство. Сама пенсионная формула рассчитывается с учетом индивидуальных коэффициентов, накопленных за всю трудовую жизнь. Они зависят от возраста выхода на пенсию (в Германии — 67 лет), стажа, размера зарплаты и вида самой пенсии. В дополнение к государственной существует производственная пенсия от предприятий, многие работающие участвуют в негосударственных пенсионных фондах и имеют личный пенсионный план.

Пенсионные системы западной Европы



Германия (пенсионный возраст 67 лет м. и ж.)

**Государственное
пенсионное
страхование**

+

**Корпоративное
пенсионное
страхование**

+

**Частное
пенсионное
страхование**

Обязательно для
граждан с доходом
**менее 3 900 евро в
мес.**

**При «стаже
лояльности»
от 5 лет.**
Регулируется
законодательством.

Для граждан с
доходом **более
3 900 евро в мес.**
+ предприниматели
и фермеры

19% от заработка
в мес.

Отчисления со
стороны
работодателя
+
процент от
заработка самого
работника

Отказ от гос.
страхования.
Осуществляется
через банки

+

**Фондовое
страхование
(фонды и
акции)**

Работодатель

+

**Работник
(50/50)**

Франция

- Пенсионная система Франции является распределительной, то есть выплаты пенсионерам производятся из доходов, формируемых за счет взносов активного населения. В среднем, пенсионер получает пенсии из трех касс, а в случае многопрофильной карьеры их число может превысить пять. Управление режимами осуществляется на паритетных началах "социальными партнерами", то есть представителями профсоюзов или ассоциаций как работников, так и работодателей, под контролем государства. Участие в базовом и дополнительном страховании является обязательным, пенсионные взносы распределены между наемным работником и работодателем.
- Для лиц свободных профессий, ремесленников и мелких предпринимателей ежемесячные выплаты в пенсионный фонд предусмотрены в размере 16,35%.
- Большинство наемных работников платят столько же, но половину за них отчисляет работодатель. Пенсия во Франции составляет 50% от средней зарплаты, рассчитываемой за последние 11 трудовых лет. Но существует такое понятие, как минимальная и максимальная государственная пенсия. На сегодня минимальная пенсия — около 6 тысяч евро в год, максимальная в два раза больше.

Франция

- Минимальный возраст для выхода на пенсию составляет 60 лет. Если француз проработал 41 год, то он будет получать полную пенсию. Если трудовой стаж меньше — размер пенсии уменьшается на 1,25% за недостающий квартал стажа или количества лет, недостающих до 65. Если гражданин выходит на заслуженный отдых в 65 лет, то он будет получать свое пособие полностью вне зависимости от того, когда начал трудиться.
- В 2013 году французское правительство представило проект очередной пенсионной реформы. Этот шаг поможет справиться с дефицитом пенсионной системы, который в 2011 году составил 14 миллиардов евро, а к 2020 году может достичь 20 миллиардов евро.

Швеция

- Пенсия в Швеции состоит из трех частей — условно-накопительной, накопительной и гарантированной (обязательный минимум). Первая формируется из взносов работников, составляющих 16% от заработной платы. Эти деньги переводятся в обязательства, которые индексируются в зависимости от демографической и экономической ситуации. Накопительная часть тоже зависит от заработной платы работника, но это уже реальные деньги на его счету, которые можно инвестировать через НПФ и УК. Инвестиционная деятельность в Швеции в значительной степени ограничена государством. Один человек может получать несколько пенсий сразу, коэффициент замещения прежней зарплаты здесь близок к 70%.

Финляндия

В Финляндии основную роль играет распределительная система. Распределительный элемент делится на базовую и страховую часть. Базовая часть гарантирует минимальный размер национальной (государственной) пенсии. Страховая часть трудовой пенсии децентрализована и формируется за счет взносов в одну из выбранных схем в страховой компании или пенсионном фонде. Схемы бывают отраслевые, отдельных предприятий, социальных групп. Схемы являются частично-фондируемыми.

Норвегия

- Пенсия в Норвегии состоит из минимума, который государство платит каждому гражданину, и прибавок в зависимости от стажа и зарплаты. Кроме того, в стране существует Пенсионный фонд, куда вложены нефтяные сверхдоходы. Государство инвестирует эти деньги в недвижимость и фондовый рынок по всему миру.
- Возраст выхода на пенсию в скандинавских странах — 65-67 лет для мужчин и женщин, но сейчас правительства думают о том, чтобы увеличить его до 70 лет.

Эквадор

- Эквадор признан самым лучшим местом для жизни после выхода на пенсию в 2013 году, по рейтингу сайта International Living, составленному на основе голосования пользователей. Страна привлекает пенсионеров низкой стоимостью жизни, благоприятным климатом и доступным здравоохранением. В пятерку лидеров также вошли Панама, Малайзия, Мексика и Коста-Рика.
- 40 % пенсионных выплат в Эквадоре обеспечивает государство в лице Института социального обеспечения (IESS). В настоящее время, в Эквадоре существует четыре варианта выхода на заслуженный отдых для тех, кто рассчитывает на получение ежемесячной пенсии: без ограничения возраста (480 месячных выплат в социальный фонд или более 40 лет работы), 60 лет (360 месячных выплат или более 30 лет работы), 65 лет (180 месячных выплат или более 15 лет работы), 70 лет (120 месячных выплат или более 10 лет работы).
- Пенсионный возраст Эквадора, по состоянию на май 2013 года, составил 60 лет.
- Пенсионный фонд IESS основан на системе распределения. В настоящее время 170 тысяч служащих ежемесячно отчисляют взносы в дополнительные пенсионные фонды. Большинство их принадлежит государственному сектору (прокуратура, судопроизводство, фонд компании Petroecuador, муниципальные фонды и др). Существуют и частные пенсионные фонды, такие, как фонд компании Ecuacobre FV или фонд Епископского католического университета Эквадора.
- В Эквадоре действует масштабная дисконтная программа для лиц старше 65 лет. Пенсионерам сокращены налоги, предоставляется скидки около 50% на государственные и частные перевозки в пределах страны (включая Галапагосские острова), на билеты на культурные и спортивные мероприятия, на оплату электроэнергии и воды (ниже определенного уровня использования).

Чили

- Чилийская пенсионная система считается одной из новаторских пенсионных систем в мире, опыт которой использовался различными странами, в том числе и Россией. Исходя из схемы этой модели, ответственность за формирование пенсионных накоплений переносится на работающих граждан. У каждого из них существует свой пенсионный счет, ежемесячно пополняющийся взносами в размере 10% от заработной платы. В дальнейшем перечисленные средства капитализируются частной управляющей компанией по выбору гражданина. Пенсионный возраст в Чили наступает в 60 лет у женщин и в 65 у мужчин.

Япония

- В модели пенсионного обеспечения доминирует финансируемое из бюджета государственное социальное обеспечение. Пенсионная система Японии имеет два основных уровня. Первый уровень — это базовые пенсии, на которые имеют право все жители страны независимо от уровня доходов, национальности и рода деятельности. Базовые пенсии разделяются на пенсию по старости (при условии достижения 65 лет и наличия страхового стажа), инвалидности и потери кормильца. Второй уровень — государственные и профессиональные пенсии, которые получают наемные работники дополнительно к базовой.
- Пенсионный возраст в Японии составляет 65 лет. При продолжении трудовой деятельности размер пенсии увеличивается ежегодно.

Китай

- Изначально пенсии в Китае получали только чиновники и работники госкомпаний, но по мере рыночных реформ система охватила городских жителей, работающих в частном секторе. В 2007 году на пенсионные выплаты могли рассчитывать только 30% китайцев (остальных по традиции кормили дети). В 2009 году власти КНР форсировали введение пенсий и для жителей сельской местности. По состоянию на октябрь 2012 года, пенсионная система охватывает 55% населения. Системы начисления отличаются в Китае в зависимости от того, живет ли человек в городе или сельской местности, а также от того, работает ли он на государство или на частную компанию. Государственная пенсия составляет 20% от средней заработной платы по региону проживания. Пенсия в сельской местности — 10% от среднемесячного дохода китайских крестьян. В частном секторе сотрудники направляют в пенсионные фонды 8% от зарплаты, еще 3% добавляет работодатель, а индексация ограничена уровнем роста цен.
- Мужчины выходят на пенсию в 60 лет, женщины, работающие в административной сфере, — в 55 лет, а женщины, занимающиеся физическим трудом, — в 50 лет. Необходимый трудовой стаж для получения пенсии составляет 15 лет.

Пенсионные системы западной Европы

Швейцария



**Обязательное
пенсионное
страхование**

От **2 до 4%** от з.п. на
свой лицевой счет
+
1% на обеспечение
пенсионеров

Каждый трудящийся

**Личное пенсионное
страхование**

Пенсионный счет в
коммерческом банке

На пенсионные вклады
предоставляются
**льготы по налогам на
имущество и доходы
физических лиц.**

Пенсионные системы западной Европы

Нидерланды (пенсионный возраст 65 лет м. и ж.)



Социальная пенсия

+

Пенсия от работодателя

+

Индивидуальное пенсионное накопление

Базовая государственная пенсия, **650 евро в мес.**

+

70-110 евро в зависимости от социальных условий, здоровья пенсионера, наличия детей и пр.

Рассматривается как дополнительная к базовой пенсии.

Регулируется законодательством.

Самостоятельно, путем **страхования жизни** в страховой компании.

Одинокие пенсионеры получают более высокие пенсии по сравнению с супружескими парами (разница составляет примерно 20-30%).

Обязательно **перестрахование накапливаемых пенсий.**