



Основные тенденции развития пенсионной системы: французский вариант

Марко Жераси (Marco Geraci)

*Эксперт Совета по пенсионной реформе при
Правительстве Франции*



План презентации

I – Положение дел во французской пенсионной системе

II – Каковы пути реформирования ?

1. Проблемы

2. Варианты реформы

2. Реформа 2010 года и нынешнее финансовое положение

I – Положение дел во французской пенсионной системе

Характеристики системы

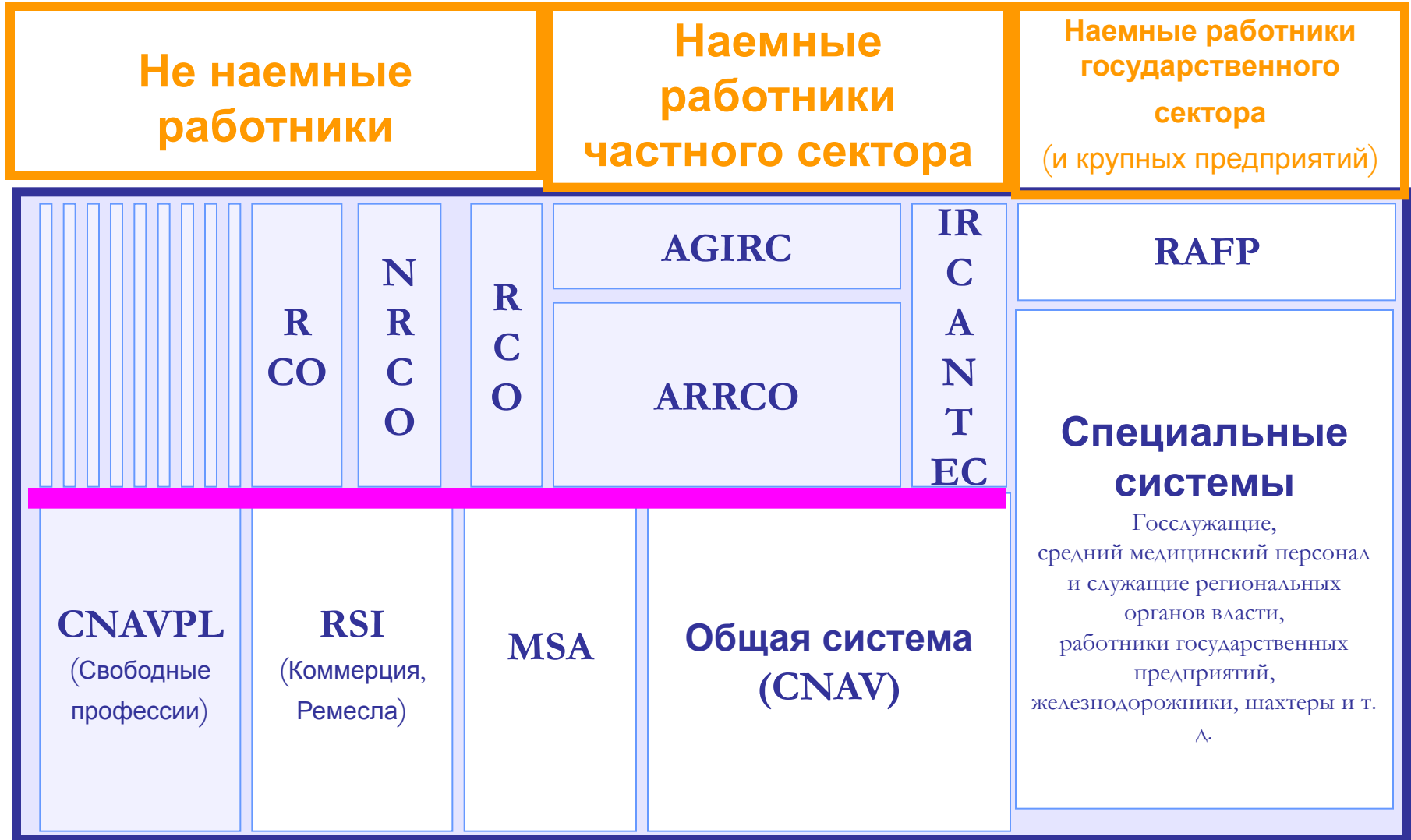
Система, финансирующаяся через взносы (на 4/5), и управляющая существенными финансовыми средствами (300 млрд. евро в год) ...

... Относительно «комплексная» и оставляет мало возможностей для капитализации ...

... Содержит значительный компонент солидарности, обеспечивающий равенство уровня жизни между активным населением и пенсионерами...

... Неоднократно реформировалась за последние 20 лет

Структура государственной пенсионной системы



Система содержит существенный компонент солидарности

- **Страхование против различных рисков : безработица, болезнь, воспитание детей ... + минимальные пенсии...**
- **Многочисленные программы солидарности, на долю которых приходится 20% прямого права на пенсию**
- **Существенное перераспределение, в частности, в пользу женщин, особенно с непродолжительным стажем или низкой зарплатой**

Место для «миноритарной» капитализации

3-й уровень: индивидуальный, добровольный

Личные сбережения (банковские и страховые продукты и т.д.)

PERP

2-й уровень: коллективный, добровольный

Пенсионные
планы
предприятий

PERE

PERCO

Контракты
не наемных
работников

1-й уровень: коллективный, обязательный



...

Механизмы капитализации – миноритарные, но развивающиеся

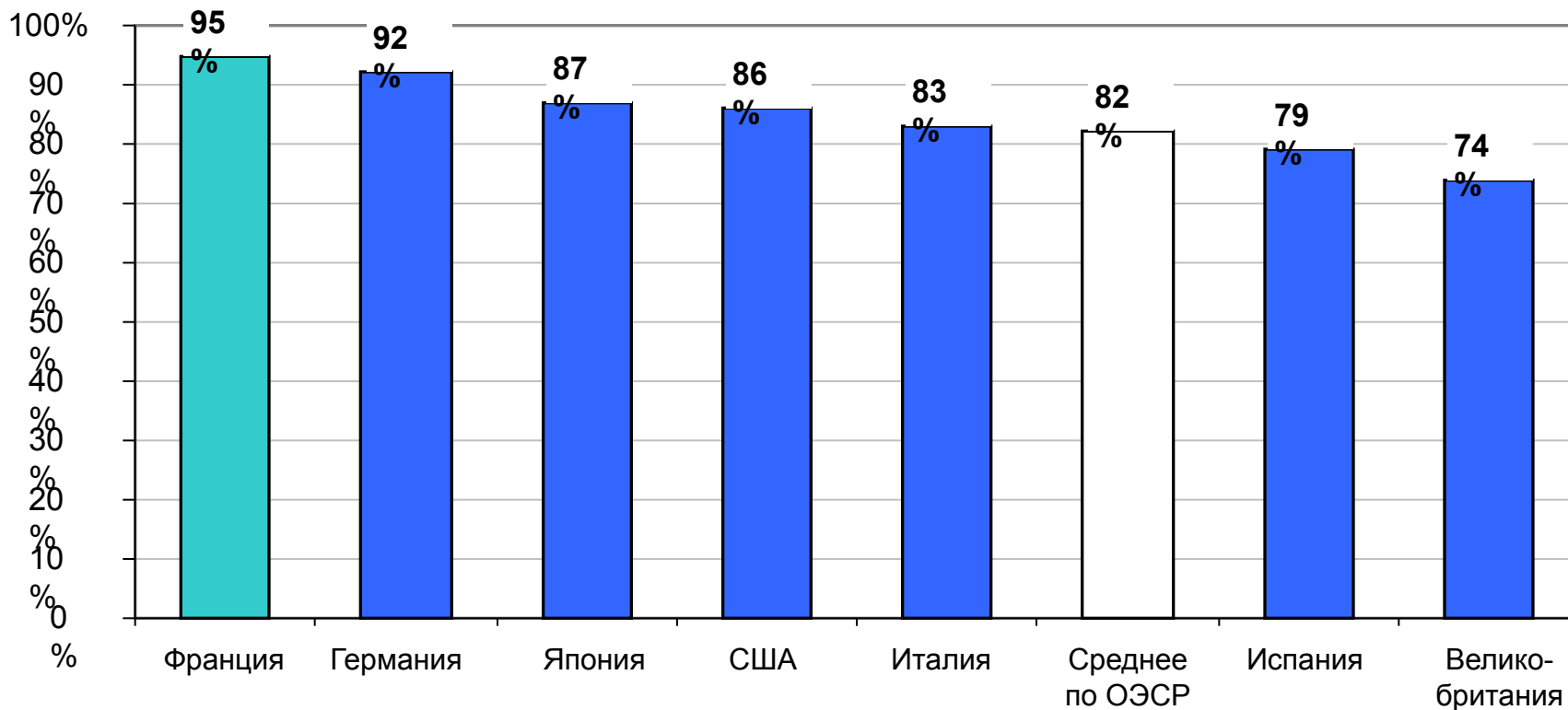
- **Большое число механизмов различных масштабов**
 - PERP : 2 млн. участников – 4 млрд. евро обязательств
 - PERCO : 0,6 млн. участников – 3 млрд. евро обязательств
 - Дополнительная пенсия на предприятии : 75 млрд. евро
- **Управляются различными органами**
 - Страховая компания (в подавляющем большинстве), но также общества взаимного страхования, кассы взаимопомощи, и некоторые предприятия (внутренние системы)
- **С различными пруденциальными и управленческими правилами**

Механизмы капитализации – миноритарные, но развивающиеся

- **Довольно скромные годовые взносы**
 - В среднем около 1000 евро в год на индивидуальные программы
 - В среднем около 2000 евро в год на корпоративные программы
- **Имеют недостатки по сравнению с другими продуктами (например, страхование жизни)**
- **Однако являются механизмами «надежными», «инновационными», и способными к дальнейшей эволюции**

Уровень жизни пенсионеров в международном сравнении

Соотношение между уровнем жизни лиц старше 65 лет и всего населения (в %)



Источник: ОЭСР (2009)

Несколько реформ за последние 20 лет

- Реформирование в 1993 году общего режима и режимов, к нему относящихся
- Провал реформ государственных и специальных режимов в 1995 году
- Многочисленные соглашения в сфере дополнительных режимов (1993-94, 1996, 2001, 2003 годы)
- Создание резервного фонда в 1999 году и Совета по пенсионной реформе (COR) в 2000 году
- Реформа 2003 года
- Реформа специальных режимов в 2007-2008 годах
- Реформа 2010 года

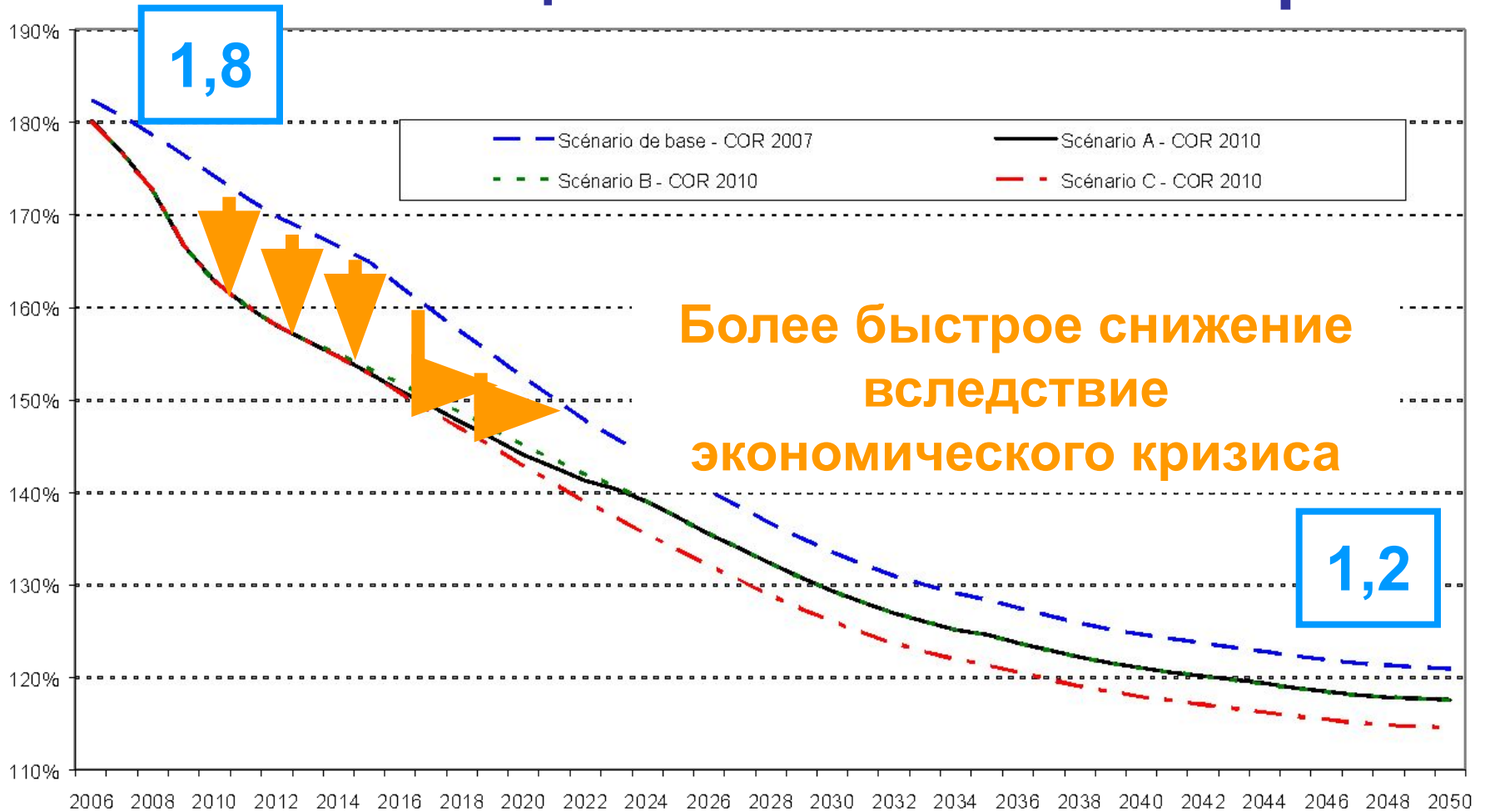
II – Какие пути модернизации выбрать?

1. Проблемы

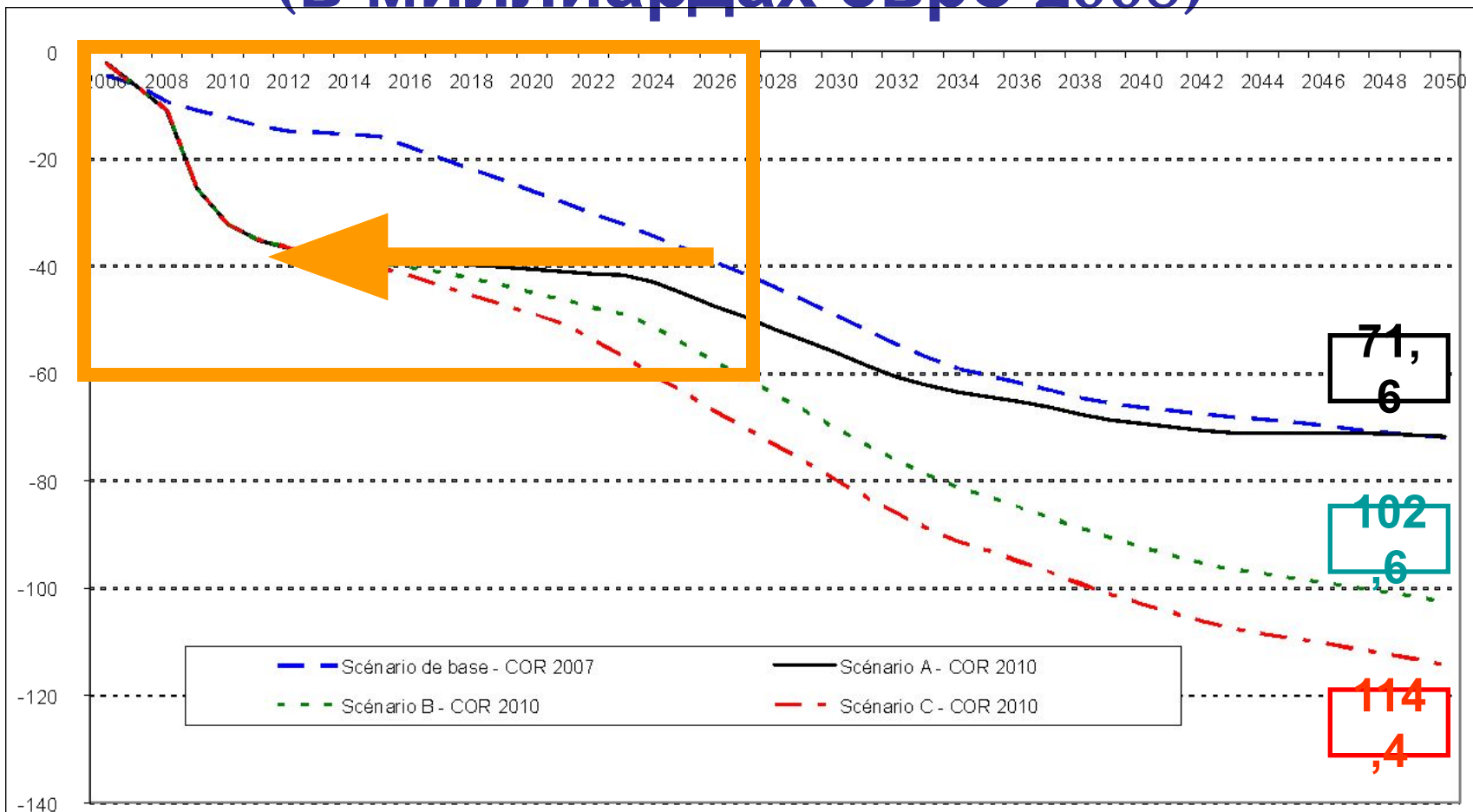
2. Варианты реформы

3. Реформа 2010 года и нынешнее финансовое положение

Демографическая проблема: лица, платящие взносы/пенсионеры



Финансовая проблема: потребности в финансировании (в миллиардах евро 2008)



Источник: Модель COR 2010

1. Прочие проблемы

- **Адаптация системы к новым видам трудовой деятельности**
- **Необходимость в наглядности и прозрачности**
 - Для застрахованных
 - Для самих режимов
- **Укрепление доверия со стороны молодых поколений**

2. Варианты реформы

- **Структурная реформа: капитализация**
 - Исключена законом от 2003 года
- **Системная реформа**
 - Обсуждение, начиная с 2013 года
- **Параметрическая реформа**
 - Выбор 2010 года и прошлых реформ

3. Пенсионная реформа в 2010 году

- **Меры в соответствии возрастом**
 - Постепенное повышение **возраста получения права на пенсию с 60 до 62 лет, и возраста отмены налоговых льгот с 65 до 67 лет**
 - Дальнейшее продление **продолжительности страхового периода** в соответствии со средней продолжительностью жизни после 2012 года (т.е. более 41 года)
 - Учет **трудностей** и продвижение **занятости лиц старшего возраста**
- **Меры по поступлениям**
- **Меры по сближению государственных и частных систем**
- **«Позитивные» меры**

3. Пенсионная реформа в 2010 году

Финансовые последствия (млрд. евро)	2010	2011	2015	2018	2020
Меры в соответствие с возрастом	0,0	1,7	9,5	18,6	20,2
Меры по поступлениям	0,0	3,7	4,7	6,8	7,9
Меры по сближению	0,0	0,2	2,1	3,7	4,8
«Позитивные» меры	0,0	-0,1	-0,9	-1,3	-1,6
Участие государства	13,6	14,7	15,9	15,9	15,9
Баланс после реформы	-15,6	-12,0	-8,3	0,0	0,0
Для сравнения: баланс до реформы	-29,2	-32,2	-39,7	-43,8	-47,2
Сценарий В COR 2010	-32,3	-35,1	-39,4	-42,3	-45,0

источник: на базе правительственных
данных

Заключение

- **Пенсионная система обеспечивающая распределение и солидарность, которая учитывает демографическую и финансовую ситуацию**
- **Реформа 2010 года, направленная на борьбу с кризисом и началом последствий старения населения**
- **Потребуются дополнительные изменения для адаптации к существующим и будущим проблемам**



Спасибо за внимание



**Все документы COR
публикуются на сайте:
www.cor-retraites.fr**