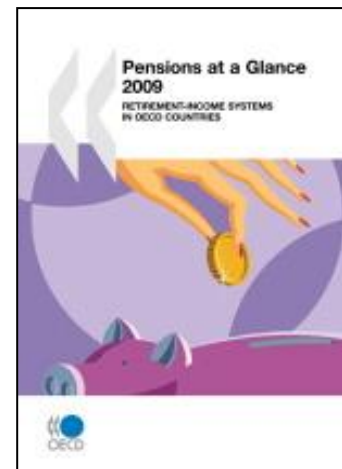


Pensions at a Glance 2009: Retirement-Income Systems in OECD Countries

Summary in Russian



Взгляд на пенсии 2009: Системы пенсионного дохода в странах ОЭСР

Резюме на русском языке

Кризис и пенсионная политика

Цифры заголовков пугают. Из-за финансового кризиса частные пенсионные фонды потеряли за 2008 год 23% стоимости своих инвестиций, что составило порядка 5,4 триллионов USD в ОЭСР. В зоне ОЭСР ожидается спад экономического производства на 4,3% в 2009 г., а возвращение роста ожидается не ранее 2011 г. Прогнозируется рост безработицы с отметки в 5,6% рабочей силы в 2007 г. до 9,9% в 2010 г. То, что начиналось как финансовый кризис превратилось в экономический и социальный кризис.

Частные пенсионные схемы сталкиваются с самыми незамедлительными и наглядными проблемами из-за падения цен на акции и собственность. Это влияние, конечно, сильнее ощущается там, где частные пенсии уже играют большую

роль в предоставлении доходов в пожилом возрасте, например, в Австралии, Нидерландах и США. Но ни у одной страны и ни у одной пенсионной системы нет иммунитета от кризиса. Государственные пенсионные системы также столкнутся с трудностями, так как поступления взносов снижаются, а расходы на пособия растут в условиях роста безработицы и снижения доходов.

Многие люди потеряли существенные суммы своих пенсионных сбережений, как в пенсионных планах, так и в других активах. Ситуация особенно неприятная для пожилых работников. Им не только гораздо труднее найти новую работу, если они окажутся безработными, но и они не могут долго ждать, чтобы стоимость их сбережений восстановилась до выхода на пенсию. Доход от сбережений, включая частные пенсии, в среднем, составляет одну четвертую часть доходов пенсионеров в странах ОЭСР. В семи из них он составляет более 40%.

Приведут ли эти потери к появлению бедности пенсионеров? Во многих странах ОЭСР имеются программы, которые действуют как «автоматические стабилизаторы», амортизирующие влияние потерь инвестиций на общий пенсионный доход. Проверенные на нуждаемость пособия, к примеру, могут позаботиться о тех, чьи пенсии снизятся ниже критического порогового уровня. Но в некоторых странах «страховочные сетки» пожилых являются или станут недостаточными во времена падения доходов от частных сбережений.

На правительства оказывается огромное краткосрочное политическое давление, чтобы они немедленно принесли утешение. Существует явная опасность того, что политики, принимающие решения, будут иметь искушение сократить число пожилых безработных, переведя их на пособия по долгосрочной болезни или инвалидности, или вновь открыть схемы раннего выхода на пенсию. Однако, прошлый опыт показывает, что меры, запланированные как краткосрочные, часто остаются надолго, накладывая тяжелое бремя на государственные финансы и экономику. Их также нужно избегать, так как они отходят в сторону от потребности повысить возраст выхода на пенсию в условиях старения населения.

Кризис подчеркнул остающуюся актуальной потребность в реформах как в государственных, так и в частных пенсионных схемах. Среди главных приоритетов фигурируют обзоры государственных программ для предоставления ими эффективной защиты от бедности, как сейчас, так и в будущем. Механизмы автоматической корректировки, которые многие страны ввели, чтобы увязать пенсии с продолжительностью жизни и финансами схемы,

также могут нуждаться в пересмотре. Применение правил сейчас, в момент рецессии, зачастую будет означать сокращение пособий, в некоторых случаях в номинальном выражении. Правительства должны осторожно подойти к тому, нужно ли применять сейчас правила, временно приостановить их действие до начала экономического восстановления или применять их выборочно, делая исключения для наиболее уязвимых пенсионеров.

Доверие к частным пенсиям сейчас низко как никогда. Некоторые поддерживают идею возвращения от диверсифицированных пенсионных схем к исключительному расчету на государственные схемы, в которых сбор налогов происходит посредством вычетов из зарплаты. В Словакии, например, работникам, охваченным новыми планами с установленными взносами, было разрешено вернуться в государственную систему. Но отступление от реформ, за которые шла тяжелая борьба, - неправильный путь. Финансовый и экономический кризис отвлек внимание от демографических вызовов, но те не исчезли и реагировать на них нужно срочно.

Чтобы предупредить такие изменения, крайне важно восстановить доверие людей к частному пенсионному обеспечению. Опять-таки, кризис высветил острую потребность в изменениях функционирования схем пенсионного обеспечения. Среди необходимых изменений фигурируют лучшее регулирование, более эффективное администрирование, предоставление более четкой информации о риске и вознаграждении разных вариантов и автоматическое переключение на менее рискованные инвестиции при приближении выхода на пенсию. Если политикам, принимающим решения, не удастся убедить в необходимости диверсифицированных систем пенсионных доходов, комбинирующих государственную и частную систему, вычеты из зарплат и отложенные сбережения, индивидуальные и коллективные составляющие, то они окажутся у разбитого корыта в своих усилиях по поддержанию достатка в стареющих обществах.

Взгляд на пенсии ОЭСР 2009: ориентир

Финансовый кризис и вызванный им глубокий экономический кризис остаются главной новостью уже больше года. В первой из специальных глав Раздела I выпуска 2009 *Взгляда на пенсии* рассматриваются последствия кризиса для систем пенсионных доходов. В этой специальной главе анализируется, какие люди (особенно

разные возрастные группы), в какого рода пенсионной схеме и в какой стране больше всего пострадали от кризиса.

Обсуждаются и оцениваются меры, которые уже были приняты правительствами для смягчения последствий кризиса. Как показано в этой главе, влияние на пенсионные системы со стороны пакетов экономических стимулов, внедренных многими правительствами, принимает две основные формы: увеличение выплат пожилым людям и использование государственных пенсионных резервов для смягчения кризиса. Дальнейшие ответы политики пенсионного обеспечения также анализируются, охватывая рынок труда, государственные «страховочные сетки», регулирование частных пенсионных фондов и выбор инвестиций.

Во второй специальной главе раздела I анализируются доходы и бедность пожилых людей на сегодняшний день. В середине 2000-х годов чистый доход людей старше 65 лет составлял 82% дохода населения в целом, в среднем по странам ОЭСР (с учетом величины домохозяйств). Но между странами имеются большие различия. При том, что в некоторых странах практически не существует бедных пожилых людей, более 40% пожилых получают скудные доходы в Корее, например. Доля бедных среди пожилых людей в ОЭСР составляет 13,2% по сравнению с 10,6% бедных среди всего населения. В этой главе также анализируется то, каким будет развитие доходов и бедности пожилых людей в будущем под действием пенсионных реформ и социально-экономических изменений.

Последним пенсионным реформам посвящена третья специальная глава Раздела I. Обновляя анализ, проведенный в предыдущем выпуске *Взгляда на пенсии*, эта глава показывает, что страны ОЭСР продолжили реформировать свои пенсионные системы в период с 2004 г., действительно, только в пяти из них было мало изменений или не было изменений. Эти последние реформы сгруппированы вокруг ключевых целей для пенсионных систем: охват трудящихся, адекватность пенсионных пособий, финансовая устойчивость, экономическая эффективность (минимизируя искажения в поступлении рабочей силы и стимулах к сбережению), административная эффективность и безопасность пенсионных доходов перед лицом различных рисков и неуверенности.

Оценка реформ показывает, что период 2004-2008 г.г. был скорее периодом эволюции, чем революции. Ни одна из широкомасштабных системных реформ не прошла в десятилетие, предшествовавшее 2004 году. В некоторых странах, таких как Австрия, Ирландия, Норвегия и США, процесс реформ сейчас застопорился. В других странах

процесс реформ замедлился или даже обратился вспять. Законодательные изменения в пенсионной системе Италии, например, были отложены. В Словакии работникам, охваченным новыми планами с установленными взносами, было разрешено вернуться в государственную систему и похожие реформы отхода назад обсуждаются и в других странах. Кризис может привести и к другим изменениям, не сочетающимся с долгосрочной стратегией, необходимой для устойчивости пенсионной политики.

Последняя специальная глава Раздела I, опять-таки обновляя и расширяя работу предыдущего выпуска *Взгляда на пенсии*, рассматривает охват частных пенсий. В ней внимание уделяется странам с низкими государственными пенсиями, в которых люди больше отвечают за заботу о своей старости. Здесь, опять-таки, финансовый кризис является источником озабоченности, особенно если он подрывает доверие людей к частным пенсиям. Тем не менее, налоговые ограничивающие условия означают, что частные пенсии должны оставаться частью уравнения заботы о старости. Проводится оценка политических мер, направленных на то, чтобы люди делали сбережения для пенсии, включая автоматический набор и налоговые стимулы.

В разделе II доклада приводится набор пенсионных индикаторов. Первые девять индикаторов рассматривают индивидуальные пенсионные права, рассчитанные при помощи пенсионных моделей ОЭСР. Величина параметров отражает ситуацию в 2006 г. Расчеты спроектированы так, чтобы показать, какими будут будущие права работников, которые пришли на рынок труда в 2006 г. и на протяжении всей трудовой жизни которых будут действовать одни и те же правила. Для работников со средним заработком валовой процент замещения – пенсионные пособия по сравнению с заработком на рабочем месте – составил в среднем 59% в 30 странах ОЭСР. Он колеблется от 31% в Великобритании и 34% в Ирландии и Японии аж до 96% в Греции. В выпуске 2009 был добавлен новый индикатор, показывающий процент замещения, включая типичные добровольные частные пенсионные схемы.

Многие страны делают уступки по подоходным налогам для пожилых людей и большинство пенсионеров не выплачивают взносов в систему социального обеспечения. Таким образом, для человека со средней зарплатой чистый процент замещения (с учетом налогов и взносов) составляет, в среднем, 70%. Коэффициенты замещения приводятся для мужчин и женщин отдельно и по разным уровням заработка.

Для государственных расходов важен не только коэффициент замещения на момент выхода на пенсию, но и общее пенсионное обещание. Оно измеряется индикаторами

богатства пенсии, которые показывают ценность пособий на протяжении жизни, учитывая расходы в пенсионном возрасте, продолжительности жизни и индексацию выплачиваемых пенсий. В среднем, мужчины в Люксембурге получают около 825 000 USD пенсии в течение всей жизни, а женщины – около 1 млн. USD. Возможно, Люксембург – крайний пример, а в среднем по странам ОЭСР пенсии в течение всей жизни составляют 400 000 USD для мужчин и 475 000 USD для женщин.

Второй набор из четырех индикаторов, новый для выпуска *Взгляда на пенсии 2009*, рассматривает более широкие составляющие систем пенсионных доходов. Он дает информацию о взносах и том, как изменились со временем проценты пенсионных взносов. Дело в том, что проценты взносов были необычайно стабильными, принимая во внимание демографическое давление на пенсионные системы, повысившись в среднем с 20% в 1994 г. до 21% в 2007 г. Однако, это давление хорошо видно при анализе государственных пенсионных расходов, которые росли на 17% быстрее, чем национальный доход с 1990 г. по 2005 г., с 6,2% до 7,2% ВВП. Индикатор пенсионных расходов также включает информацию для обязательных частных пенсий и пособий, выплачиваемых в натуральной форме, таких как пособие на жилое помещение и субсидии. Два индикатора систем пенсионных доходов касаются частных пенсий, данные об охвате добровольных частных пенсий и стоимость активов в пенсионных фондах. Охват частных пенсий практически нулевой в одной трети стран ОЭСР, но в семи из них не менее 45% рабочей силы являются членами добровольных частных пенсионных программ, а еще в 11-ти частные пенсионные программы являются обязательными. До разгара кризиса пенсионные фонды представляли собой стоимость эквивалентную 75% от общего национального дохода ОЭСР.

Последний набор из четырех индикаторов анализирует историю и контекст функционирования пенсионных систем. Три из них - демографические: продолжительность жизни, рождаемость и коэффициент зависимости (количество пенсионеров на одного человека трудоспособного возраста). Эти индикаторы указывают на то, что все страны ОЭСР стареют, но разными темпами. Ожидается, что Корея к 2050 г. году превратится из третьей самой молодой страны ОЭСР во вторую самую старую (после Японии). Другие страны, такие как Франция, Нидерланды, Швеция и Великобритания, уже демографически стары, поэтому будут стареть не так быстро в ближайшие десятилетия. Вы также можете найти здесь данные о среднем заработке, лежащие в основе многих других индикаторов.

Таким образом, характеристика стран в разделе III

Взгляда на пенсии 2009 предоставляет ключевые индикаторы для национальных пенсионных систем, связанные параметры и правила и основные результаты для индивидуальных пенсионных прав: коэффициент замещения и богатство пенсии. В начале раздела III приведена удобная сводная таблица ключевых параметров и правил для всех 30 стран ОЭСР.

© ОЭСР 2009

Данное резюме не является официальным переводом ОЭСР.

Воспроизведение данного резюме разрешается при условии, что при этом будут указаны атрибуты авторского права ОЭСР и заглавие оригинала публикации.

Многоязычные резюме - переведённые отрывки из публикаций ОЭСР, вышедших в оригинале на английском и французском языках.

Они доступны бесплатно в онлайн-магазине ОЭСР www.oecd.org/bookshop/

За дополнительной информацией, обращайтесь в Отдел прав и переводов ОЭСР при Директорате общественных вопросов и коммуникации: rights@oecd.org или по факсу: +33 (0)1 45 24 99 30

OECD Rights and Translation unit (PAC)
2 rue André-Pascal, 75116
Paris, France

Посетите наш интернет сайт www.oecd.org/rights/

