



OECD pensionide prognoos 2016

Eestikeelne kokkuvõte

Pensionisüsteemid OECD riikides tegelevad endiselt probleemidega, mis tulenevad rahvastiku vananemisest, finants- ja majanduskriisist ja väikese kasvuga majanduskeskkonnast ning madalatest intressimääradest. Käesolevas prognoosis uurib OECD jätkuvalt, kuidas pensionisüsteemid nendele katsumustele vastu peavad.

Erakogumispensioni iseloom on muutumas; kasvamas on määratud sissemaksega ja isiklike pensioniplaanide osatähtsus

Pensionisüsteemide ees olevad katsumused on viinud reformideni, mis on suurendanud pensionikorralduste mitmekesisust kõikides OECD riikides ning selliste korralduste osatähtsust, kus varad tagavad pensionihüvitisi, eriti määratud sissemaksete korral, kus pensionihüvitised on seotud kogunenud varade väärtusega. Määratud sissemaksetega pensionikorraldus annab selge ja otsese seose sissemaksete ja hüvitiste vahel, kuid jätab enamiku riske (nt investeerimine ja pikaajalisus) eraisikute kanda, pannes nad oma pensioni haldamise eest rohkem vastutama.

Et seda muutuvat maastikupilti mõista ning pensionikorraldusi üksteisest eristada, on oluline vaadata nende kirjeldust: kas need on kohustuslikud, kuidas finantseeritakse väljamakseid, kes neid haldab, mis on tööandja roll, seos sissemaksete ja hüvitiste vahel ja kes kannab riske.

Prognoosis käsitletakse ka nende muutuste poliitilist konteksti, leides, et need on vastavuses OECD peamise sõnumiga pensioni rahastamise allikate mitmekesistamise ning kogumispensionide täiendava rolli kohta. Määratud sissemaksetega skeemide osakaalu suurenemine teeb vajalikuks nende lahenduse täiustamise vastavalt OECD tegevuskavale määratud sissemaksega pensioniskeemide väljatöötamiseks. Järgnevalt on toodud mõne poliitikasuunise arutelud.

Enamikus OECD riikides annab pensionisäästude maksustamiskord maksusoodustuse, kui inimesed säästavad pensioniks

Enamikus riikides on pensionisäästudel soodus maksustamiskord, et julgustada inimesi pensioniks koguma. Arvutades summa, mille isik hoiaks kokku maksudelt, mida tasutakse erapensioniplaani sissemaksete tegemisel, selle asemel et sama summa paigutada alternatiivsesse säästulahendusse, näitab, et pensionisäästude maksustamiskord tõepoolest annab maksusoodustuse. Samas on üldine maksusoodustuse suurus erinev. Kindlasummalisi toetusi ja neile vastavaid sissemakseid saab kasutada maksusoodustuste eesmärgi seadmiseks madala sissetulekuga inimeste puhul või kogu sissetulekute skaalal maksusoodustuste tasandamiseks. Maksusoodustused võivad julgustada inimesi säästma pikemate perioodide jooksul, kuid mitte alati rohkem. Otsesed ja lihtsad maksustamise reeglid võivad tõsta inimeste usaldust ning aidata suurendada osalemist erapensioniplaanides ja sissemakseid neisse.

Poliitikakujundajad peavad kindlustama, et tarbijad saaksid pensioni kohta asjakohast finantsnõu

Finantsnõustajate huvide konflikti käsitlemiseks ja kindlustamiseks, et tarbijad saavad pensionilejäämiseks finantsalast nõu, mis vastab nende vajadustele, on vaja konkreetseid meetmeid. Sellised meetmed võivad samas tekitada lünga nõustamisel, vähendades nõuannete kättesaadavust ja taskukohasust eriti nende tarbijate jaoks, kelle varaline seis pensionilejäämisel on madal või keskmine. Tehnoloogiapõhisel nõustamisel on võimalus suurendada nõustamise kättesaadavust ja taskukohasust ning ületada nõustajate käitumise mõjutatavus. Samas peavad poliitikakujundajad kindlustama selliste regulatsioonide kehtestamise, mis tagaksid, et tarbijatele pakutava kaitse tase ei muutu.

Poliitikakujundajad peavad tagama pensionikindlustustoodete jätkusuutlikkuse ja nende sobivuse tarbijatele

Pensionikindlustustooted võivad omada olulist rolli inimeste investeerimis- ja pikaajalise riskide maandamisel. Sellele vaatamata valmistavad need tooted ja nendega seotud garantiid katsumusi. Järjepidevuse puudumine selles osas, mida pensionikindlustustooted all mõeldakse, ja erinevat liiki toodete kirjeldamisel kasutatava terminoloogia osas nõuab ühtse keele määratlemist. Pensionikindlustustoodete pakkumiseks ja nende kasutamise soodustamiseks on vaja sidusat pensioniraamistikku. Toodete keerukamaks muutumine tõstab esile asjakohase finantsnõustamise ja toote arusaadava esitluse vajaduse, mis kindlustab, et tarbijad ostavad nende vajadustele sobivaid tooteid. Reguleeriv raamistik peaks kehtestama vahendid riski juhtimiseks ja ajendid selle läbiviimiseks, et soodustada asjakohast riskijuhtimist pensionikindlustuse toodete pakujate poolt. Põhimõtetel tuginevad lähenemisviisid sobivad paremini kui staatilised valemid, sest need võimaldavad kohandada kapitalivajaduse muutuvate tootekujundustega, kindlustades piisava kapitali, millega tagada pensionikohustusi ja garanteerida nende jätkusuutlikkus.

Hästi väljatöötatud finantsharidus võib parandada inimeste finantsalaseid teadmisi, suhtumist ja oskusi pensionilejäämiseks ning aidata otsuse tegemisel

Madal finantskirjaoskus kujutab endast tõsist ohtu, sest inimesed vastutavad järjest enam ise oma pensionivarade haldamise eest. Seetõttu tuleks pensioniplaneerimisega seotud finantshariduse algatused ellu viia, arvestades kohalikke asjaolusid ja pensioniplaanidega seotud probleemide ulatust, mis tulenevad erinevate riiklike pensionisüsteemide ja finantskeskkonna omadustest. Valitsused ja teised sidusrühmad peaksid kindlustama, et teave pensionisüsteemide, pensionireformide ja erapensioniplaanide kohta oleks kättesaadav, selge ning ei oleks liiga koormav üksikisikutele. Teave kulude, tulemuste, teenuse kvaliteedi, investeeringute jaotuse ja riskitaseme kohta peab olema võrreldav ja ühtne. Teave, mis puudutab üksikisiku kõiki pensioniplaanide, peaks olema kokkuliidetud ja pensioniteateid tuleks täiendada kalkulaatorite/simulatsioonidega, et suurendada teabe mõju. Riigid peaksid koostama finantshariduse strateegiad, mis kindlustavad, et inimestel on võimalik omandada üldised finantsoskused. Lisaks on poliitikakujundajatele kättesaadavad ka praktilised vahendid, näiteks finantshariduse vajaduse maatriks ja vahendid pensionilejäämisega seotud otsuste toetamiseks ning kontrollnimekiri.

Enamik OECD riike on riigiteenistujate ja erasektori töötajate pensionisüsteemid ühtlustanud

Pooltes OECD riikides on asendusmäära osas pensionilubadused riigiteenistujatele kogu karjääri osas 20% kõrgemad kui erasektori töötajatele. See kehtib Belgia, Prantsusmaa, Saksamaa ja Korea kohta, kus on säilinud erinevate sektorite pensionisüsteemid. Veerandis nendest OECD riikidest, kes oma pensionisüsteemid alates 1990ndatest ühtlustanud on, eksisteerivad veel pärandkulud. Ühtne pensioniraamistik, mis hõlmab sarnaselt kõiki töötajaid, tooks kasu mitmes aspektis. Omakapitali poole pealt on täna raske tõendada, et riigiteenistujad / avaliku sektori töötajad nõuavad pensionile jäädes kõrgemat sissetuleku asendamist kui nende erasektoris töötavad kolleegid. Tõhususe poole pealt annab ühtsete pensionisüsteemide haldamine märkimisväärset mastaabisäästu, nagu näiteks sissemaksete kogumine, arvestus ja hüvitiste maksmine. Lisaks on tööjõu liikuvuse piiramine sektorite vahel (st

üleandmisperioodid või piiratud liikuvus) ebatõhus, muutes üksikisiku karjääri juhtimise jäigaks ning piirates töötajate võimalusi kohanduda majandusharu muutustega ja luua uusi töösuhteid. Ühtne pensionisüsteem teeks sellised valikud lihtsamaks ja soodustaks tööjõu liikuvust.

© OECD

Käesolev kokkuvõte ei ole OECD ametlik tõlge.

Käesoleva kokkuvõtte kasutamine on lubatud OECD autoriõiguse ja originaalse väljaande pealkirja mainimisel.

Erinevates keeltes kokkuvõtted on väljavõtted OECD esialgsest inglisis- ja prantsuskeelsest väljaandest.

Need väljaanded on saadaval OECD internetipoest aadressil www.oecd.org/bookshop

Täiendavate andmete saamiseks pöörduge OECD Õiguste ja tõlgete üksuse poole avalike suhete direktoraadis aadressil

rights@oecd.org või faksinumbril: +33 (0)1 45 24 99 30.

OECD Rights and Translation unit (PAC)

2 rue André-Pascal, 75116

Paris, France

õiguste ja tõlgete üksus: www.oecd.org/rights



Lugege inglisekeelset täisversiooni OECD iLibrary's!!

© OECD (2016), *OECD Pensions Outlook 2016*, OECD Publishing.

doi: 10.1787/pens_outlook-2016-en