



Bu yayının tüm içeriğine erişmek için şu adresi tıklayın: [10.1787/pens_outlook-2016-en](https://www.oecd.org/pensions/pens_outlook-2016-en)

OECD 2016 Emeklilik Görünümü

Türkçe Özet

OECD ülkeleri genelindeki emeklilik sistemlerinde hala nüfus artışının, finansal ve ekonomik krizin ve düşük büyümeli, düşük faiz oranlı ekonomik ortamın yol açtığı zorluklarla yüzleşiliyor. Bu Görünüm, emeklilik sistemlerinin bu zorluklara nasıl tepki verdiğini araştırmaya devam etmektedir.

Fon kapsamında özel emeklilik sağlanmasının niteliği değişiyor, tanımlı katkı (DC) ve kişisel emeklilik düzenlemelerinin önemi artıyor

Emeklilik sistemlerinin karşılaştığı zorluklar, OECD ülkeleri genelinde emeklilik düzenlemelerinin çeşitliliğinin yanısıra varlıkların emeklilik kazançlarına, özellikle de emeklilik kazançlarının birikmiş varlıkların değeriyle bağlantılı hale geldiği tanımlı katkılara (DC) destek olduğu düzenlemelerin önemini artıran reformlara yol açmıştır. DC emeklilik düzenlemeleri, katkılar ile kazanımlar arasında net, doğrudan bir bağlantı sağlamakta fakat risklerin (örn. yatırım ve uzun ömürlülük) çoğunu bireylere yüklemekte ve emekliliklerinin yönetimi konusunda kendilerini daha sorumlu hale getirmektedir.

Bu zorlu ortamı anlamak ve farklı emeklilik düzenlemeleri arasında ayrıma gitmek için zorunlu olsun ya da olmasın bunların niteliklerine, emeklilik kazanımlarının nasıl finanse edildiğine, bunları kimlerin yönettiğine, işverenin rolüne, katkılar ile kazanımlar arasındaki bağlantıya ve riskleri kimin yüklediğine bakmak önemlidir.

Görünüm aynı zamanda bu zorlukların politika bağlamını da değerlendirerek bunları emeklilik finansmanı kaynaklarının çeşitlendirilmesi hakkındaki başlıca OECD mesajlarıyla ve fonlu emekliliğin tamamlayıcı rolüyle paralel görmektedir. DC düzenlemelerinin artan ağırlığı, bunların tasarımını OECD DC Emeklilik Planlarının Olumlu Tasarımı Yol Haritasıyla paralel olarak iyileştirmeyi zorunlu kılmaktadır. Aşağıda bu politika kurallarından bazıları irdelenmektedir.

OECD ülkelerinin çoğunda emeklilik tasarruflarının vergi işlemleriyle, insanlar emeklilik için tasarruf yaptıklarında vergi avantajı sağlamaktadır.

Çoğu ülkenin, insanları emeklilik için tasarruf yapmaya teşvik eden emeklilik tasarrufu tercihli vergi işlemleri bulunur. Bir bireyin, belli bir miktarı alternatif tasarruf araçlarına aktarmak yerine özel emeklilik planına katkı yaparak vergilerden yapacağı tasarruf miktarını hesaplamak, emeklilik tasarruflarının vergi işlemlerinin aslında vergi avantajı getirmediğini ortaya koymaktadır. Ancak genel vergi avantajının hacmi değişiklik göstermektedir. Sabit fiyatlı sübvansiyonlar ve bunlarla eşleşen katkılar, düşük gelirli bireylerde vergi avantajlarını hedefleyecek ve gelir ölçeğinde vergi avantajını ortadan kaldıracak şekilde kullanılabilir. Vergi avantajları, insanları daha fazla miktarda tasarruf etmeye olmasa da daha uzun sürelerle tasarruf

yapmaya teşvik edebilir. Net ve basit vergi kuralları insanların güvenini artırabilir ve özel emeklilik planlarına katılımı ve katkıları artırmaya yardımcı olabilir.

Politika yapıcılarının, tüketicilerin emekliliğe dönük gerekli finansal tavsiyeleri almasını sağlamaları gerekir.

Finans danışmanlarının çıkar çatışmalarını ele alacak ve tüketicilerin kendi ihtiyaçlarına uygun finans tavsiyeleri almalarının sağlanmasına yardımcı olacak tedbirlere ihtiyaç var. Bu gibi tedbirler potansiyel olarak tavsiye açığına yol açabilir; ancak özellikle düşük veya orta seviyede emeklilik varlığı bulunan tüketiciler için tavsiyelerin varlığını ve maddi erişilebilirliğini azaltabilir. Teknoloji tabanlı tavsiyelerin, tavsiyenin erişilebilirliğini ve satın alınabilirliğini artırma ve danışmanların davranışsal sapmalarını aşma potansiyeli bulunur. Ancak politika yapıcılarının, aynı seviyede korumayı sağlayacak şekilde düzenlemeleri yürürlükte tutmaları gerekir.

Politika yapıcılarının yıllık ödenek ürünlerinin sürdürülebilirliğini ve bunların tüketiciler için uygunluğunu güvenceye almaları gerekir.

Yıllık ödenek ürünleri, bireylerin yatırım ve uzun ömürlülük risklerini hafifletmelerine yardımcı olmakta önemli bir rol oynayabilir. Yine de bu ürünler ve bunların ilgili garantileri birtakım zorlukları da beraberinde getirmektedir. Yıllık ödenek ürünüyle neyin kastedildiği ve farklı ürün tiplerini tarif etmek için kullanılan terminoloji konusunda tutarlılık olmaması, ortak bir dil belirlenmesini gerekli kılıyor. Yıllık ödenek ürünlerinin kullanımını bağdaştırmak ve teşvik etmek için emekliliğe dönük tutarlı bir çerçeveye ihtiyaç var. Ancak artan ürün karmaşıklığı, gerekli finans tavsiyelerine ve kapsamlı ürün açıklamalarına olan ihtiyacın altını çizerek tüketicilerin kendi ihtiyaçlarına uygun ürünler satın almalarını sağlıyor. Yıllık ödenek sağlayanların gerekli risk yönetimini teşvik etmek için mevzuat çerçevesinin risk yönetimine dair araçları ve bunları özendiren unsurları devreye sokması gerekiyor. Ülkelere dayalı yaklaşımlar, statik formüllere göre daha uygun çünkü bunlar değişen ürün tasarımlarına uyum sağlamaya dönük sermaye gerekliliklerini mümkün kılarak yıllık ödenek yükümlülüklerini desteklemeye ve bunların sürdürülebilirliğini garanti etmeye yetecek sermayeyi güvenceye alıyor.

İyi tasarlanmış bir finans eğitimi, insanların finans bilgisini, davranışlarını ve emeklilik kabiliyetlerini geliştirebilir, karar almaya yardımcı olabilir

Finansal okuma yazmanın düşük kalması ciddi zorluklar getirmektedir çünkü bireyler kendilerinin emeklilikteki refahlarından artan ölçüde sorumludurlar. Ülke şartlarıyla birlikte farklı ulusal emeklilik sistemlerinin ve finansal ortamın özelliklerinden kaynaklanan emeklilik planlaması zorluklarını gözönünde bulundurarak emeklilik planlamasına dönük finansal eğitim girişimlerinin uygulamaya geçirilmesi gerekiyor. Devletlerin ve diğer paydaşların emeklilik sistemleri, emeklilik reformları ve özel emeklilik planları hakkındaki bilgilerin bireyler için mevcut, net olmasını ve baskıcı olmamasını sağlamaları gerekir. Maliyetler, performans, hizmet kalitesi, yatırım tahsisi ve risk seviyesi hakkındaki bilgilerin karşılaştırılabilir ve standartlaştırılmış olması gerekir. Bir şahsın emeklilik planlarının tümüne dair bilgiler biraraya getirilmeli ve emeklilik bildirimlerinin hesaplama araçları / simülatörler ile tamamlanarak bilgilerin etkisi maksimize edilmelidir. İnsanların genel finans becerilerini edinebilmelerini güvenceye almak için ülke genelinde finans eğitimi stratejileri bulunmalıdır. Bunun yanısıra politika yapıcılar için finansal eğitim ihtiyaçları matrisi ve emeklilik kararına destek araçları ve yapılacaklar listesi gibi pratik araçlar bulunur.

Çoğu OECD ülkesi, memurların ve özel sektör işçilerinin emeklilik sistemlerini paralel hale getiriyor

OECD ülkelerinin yarısında memurların gelecekteki emeklilik taahhütleri, değişim oranları itibarıyla ölçüldüğünde, kariyerin tamamı için özel sektördekiyeinkinden yüzde 20 puan daha yukarıdadır. Buna sektör emekliliğinde farklı sistemler uygulayan Belçika, Fransa, Almanya ve Kore de dahildir. Emeklilik sistemlerini 1990'lardan bu yana paralel hale getiren OECD ülkelerinin başka bir dördte birlik bölümünde kalıt maliyetler bulunmaktadır. Tüm işçileri aynı şekilde kapsayan bütünlük bir emeklilik çerçevesi, çeşitli

boyutlarda kazanımlar sağlayabilir. Hakkaniyet bakımından memurların / kamu işçilerinin kendi özel sektör muadillerine göre emeklilikte daha yüksek gelir değişimi gerektirdiğini savunmak bugün artık zordur. Verimlilik tarafında ise tektip emeklilik sistemlerinin yönetiminde, örneğin katkı tahsilatında, kayıt tutmada ve hak ödemelerinde önemli ölçek ekonomileri bulunmaktadır. Bunun yanısıra işgücü mobilitesinin sektörler genelinde sınırlı tutulması (kazanılmış süreler veya sınırlı ölçüde taşınabilirlik) verimsizdir, bireysel kariyer yönetimine katılıklar getirir ve işçilerin sektörel kayışlar ile yeni iş fırsatlarına uyum kapasitesini kısıtlar. Ortak bir emeklilik programının bu gibi tercihleri daha kolay hale getirmesi ve işgücü mobilitesini kolaylaştırması gerekir.

© OECD

Bu özet metin, resmi bir OECD çevirisi değildir.

Bu özet metin, OECD telif hakkı ve yayının aslının ismi belirtilmek koşuluyla çoğaltılabilir.

Değişik dillerdeki özet metinler, aslı İngilizce ve Fransızca dillerinde yayınlanan OECD yayınlarının kısaltılmış çevirileridir.

Bu yayınlar OECD İnternet Kitabevi'nden ücretsiz olarak temin edilebilir www.oecd.org/bookshop

Daha fazla bilgi için, OECD Halkla İlişkiler ve İletişim Müdürlüğü, Haklar ve Çeviri Birimi'ne başvurunuz.
rights@oecd.org Faks: +33 (0)1 45 24 99 30.

OECD Rights and Translation unit (PAC)

2 rue André-Pascal, 75116

Paris, Fransa

İnternet web sitemiz: www.oecd.org/rights



Yayının İngilizce tercümesini okumak için OECD.iLibrary'i ziyaret edin!!

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

doi: 10.1787/pens_outlook-2016-en