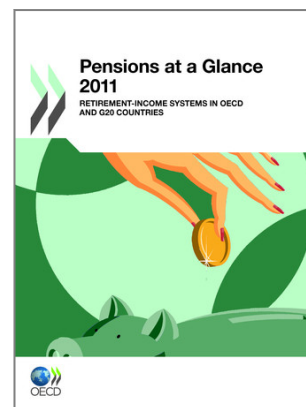


## Pensions at a Glance 2011: Retirement-income Systems in OECD and G20 Countries

*Summary in Russian*



## Взгляд на пенсии 2011: Системы пенсионного дохода в странах ОЭСР и G20

*Резюме на русском языке*

- В данном четвертом выпуске Взгляда на пенсии рассматриваются такие темы, как пенсионные пособия, выход на пенсию и продолжительность жизни. Многие страны увеличили возраст выхода на пенсию в связи со старением населения и увеличением продолжительности жизни. Некоторые из них ввели автоматическую связь между пенсиями и продолжительностью жизни. Улучшение стимулов к работе вместо выхода на пенсию также является распространенной частью последних пакетов пенсионных реформ. Однако, нерешенной остается проблема достаточного количества рабочих мест для пожилых работников.
- Углубленный анализ этих важных проблем политики приводится в пяти специальных главах, посвященных пенсионным возрастам, поведению в пенсионном возрасте, стимулам в виде пенсионных пособий для выхода на пенсию, спрос на пожилую рабочую силу и связывание пенсионных пособий и продолжительности жизни.
- В этом выпуске приводится обновленная информация о ключевых чертах пенсионного обеспечения в странах ОЭСР и прогнозы пенсионного дохода для сегодняшних работников. В нем вы найдете широкий набор из 34 индикаторов, отражающих дизайн национального обеспечения пенсионных доходов, права на получение пенсионных пособий, доходы пожилых людей, финансовые аспекты пенсионных систем, демографический и экономический контекст, в котором функционируют пенсионные системы, и частные пенсионные пособия.
- В этом выпуске проанализировано больше стран, чем в предыдущих, включая четырех новых членов ОЭСР: Чили, Эстонию, Израиль и Словению. Там, где это возможно, предоставляются данные и по другим крупным экономикам G20: Аргентине, Бразилии, Китае, Индии, Индонезии, России, Саудовской Аравии и ЮАР. Вместе с данными о 27 государствах членах Евросоюза, получается, что в данном докладе предоставляется информация о 43 экономиках.

Полемика вокруг пенсионных реформ в общем и, в особенности, вокруг увеличения пенсионного возраста не сходила со страниц газет после выхода последнего выпуска Взгляда на пенсию в июне 2009 года. Поэтому совершенно закономерно темами данного выпуска 2011 стали пенсионные пособия, выход на пенсию и продолжительность жизни, и то, как они взаимосвязаны.

“Пенсионный возраст и продолжительность жизни, 1950-2050” - это первая из пяти специальных глав Раздела I. В ней показано, что около половины стран ОЭСР уже начали увеличивать пенсионный возраст или планируют сделать это в ближайшем будущем. Пенсионный возраст увеличится в 18 странах для женщин и в 14 странах для мужчин. К 2050 г. средний пенсионный возраст в странах ОЭСР достигнет примерно 65 лет для обоих полов. В 2010 году это означает увеличение примерно на 2,5 года для мужчин и на 4 года для женщин.

Во второй половине двадцатого века продолжительность жизни почти постоянно росла. В результате увеличилось время, которое люди проводят на пенсии. В промежутке между 1960 г. и 1993 г. продолжительность жизни в национальном пенсионном возрасте выросла с 13,4 до 16,5 лет. Для женщин предполагаемая продолжительность пребывания на пенсии увеличилась с 4,8 лет в 1960 г. до 21,6 лет в 1993 году. Частично это стало отражением общей тенденции роста продолжительности жизни. Но одной своей третью это увеличение обязано резкому снижению пенсионного возраста: с 1950 г. по 2010 г. десять стран ОЭСР в определенный момент снизили пенсионный возраст для мужчин и 13 сделали это для женщин.

Большинство прогнозов говорят о том, что продолжительность жизни будет продолжать расти. По прогнозам ООН, продолжительность жизни в обычном пенсионном возрасте вырастет до 20,3 лет для мужчин и 24,5 лет для женщин в 2050 г. И это несмотря на увеличение пенсионного возраста, планируемое на будущее. На самом деле, только в пяти странах увеличение пенсионного возраста стало достаточным для стабилизации продолжительности пребывания на пенсии в ближайшие четыре десятилетия как для мужчин, так и для женщин, а еще в четырех - это будет сделано только для женщин.

В этом анализе рассматривается только обычный пенсионный возраст. Но большинство людей в большинстве стран ОЭСР выходят на пенсию до наступления обычного пенсионного возраста. Это показано в Главе 2 в “Тенденциях выхода на пенсию и продолжения трудовой жизни в пожилом возрасте”. Фактический возраст, в котором люди покидают рынок труда, в среднем падал на протяжении 70-х и 80-х годов. Тем не менее, долгосрочная тенденция раннего выхода на пенсию завершилась для мужчин в середине 90-х, а немногим позже и для женщин. И все же в 2002-2007г.г. средний возраст покидания рынка труда в странах ОЭСР был на 4-5 лет ниже, чем в конце 60-х и составлял примерно 63,5 года для мужчин и 62,5 года для женщин. Только для того, чтобы идти в ногу с прогнозируемой продолжительностью жизни до 2050 года, фактический возраст выхода на пенсию необходимо было бы повысить примерно до 66,5 для мужчин и до 66 для женщин. Это указывает на масштабы вызова, стоящего перед правительствами.

Политические меры, которые правительства могут принять для продления трудовой жизни, стали темой двух следующих специальных глав. В первой из них внимание уделяется “стороне предложения”, предоставляется информация о стимулах к труду и к выходу на пенсию, содержащихся в пенсионной системе. Во второй внимание уделяется “стороне спроса” и рассматриваются пути обеспечения наявности рабочих мест для пожилых работников.

Имеются решающие доказательства того, что финансовые стимулы влияют на поведение, связанное с выходом на пенсию. Следовательно, предмет обсуждения Главы 3 - “Пенсионные пособия как стимулы для выхода на пенсию” - немаловажен для причин экономической эффективности. Он важен еще и по причинам справедливости. Люди, которые работают больше и выплачивают больше взносов, должны получать более высокие пенсии. В то же время те, кто вынужден был оставить работу рано, и, возможно, не по своей вине, нуждаются в благоразумном уровне жизни.

Усовершенствование стимулов к выходу на пенсию стало, таким образом, центральным направлением большинства пенсионных реформ: около половины стран ОЭСР предприняли шаги в этом направлении. Среди изменений фигурируют ужесточение отборочных критериев для раннего выхода на пенсию, применение больших штрафов к пособиям ранних пенсионеров и более существенное увеличение пенсионных пособий для людей, выходящих на пенсию после наступления обычного пенсионного возраста. В Главе 3 показано, что эти реформы были эффективными, и что только в нескольких странах ОЭСР еще сохраняются пенсионные системы, поощряющие ранний выход на пенсию. Тем не менее, есть и другие

способы, которыми большинство стран могут усовершенствовать финансовые стимулы своих пенсионных систем. Здесь приводятся девять политических рекомендаций, позволяющих вознаградить людей за более продолжительный труд.

Если на пути более продолжительного труда встретятся барьеры со стороны спроса, то эффективность пенсионных реформ по усовершенствованию стимулов к труду может снизиться. В Главе 4 рассматривается набор политических мер с целью “Помочь пожилым работникам найти и сохранить работу”. Со стороны работодателей встречаются барьеры в форме дискриминационного отношения к пожилым работникам, в особенности в плане способности пожилых работников адаптироваться к изменениям. Законодательство, борющееся с дискриминацией по возрастному признаку, и кампании информирования общественности часто (но не всегда) дают положительные результаты. Высокая для работодателя стоимость содержания в штате пожилых работников остается проблемой в некоторых странах. Кроме того, работодатели иногда используют ранний выход на пенсию как удобный способ корректировки размеров своей рабочей силы.

Возможности трудоустройства пожилых работников также могут быть ограничены. Иногда их навыки обесцениваются, а обучение сохраняет свою нацеленность на более молодых работников. Им часто нужна дополнительная помощь для нахождения работы.

В спорах вокруг повышения пенсионного возраста часто можно услышать, что большее число пожилых работников сокращает возможности трудоустройства для более молодых. Этот аргумент лишен доказательств. На самом деле уровень занятости людей, которым недавно исполнилось двадцать, сильно и положительно коррелирован с уровнем занятости людей, которым скоро исполнится шестьдесят. Исследование поведения показывает, что больше людей придерживаются мнения о том, что пожилые работники ухудшают перспективы занятости молодежи в странах, где наблюдается относительно низкий уровень занятости либо среди пожилых либо среди молодых.

В главе 5 рассматриваются вопросы пенсий и продолжительности жизни. В положениях об обязательном обеспечении пенсионного дохода примерно половины стран ОЭСР есть элементы, обеспечивающие автоматическую связь между пенсиями и изменениями в продолжительности жизни. Это стало крупным преобразованием в пенсионной политике.

Прежде всего, многие ввели обязательные схемы с оговоренными взносами вместо или в дополнение к государственному пенсионному обеспечению. Во-вторых, некоторые изменили свои государственные пенсионные программы “плати по мере получения” и превратили их в “условные счета”. В-третьих, в паре имеется связь между уровнями пособий или отборочными критериями для пенсии и продолжительностью жизни. В дополнение к этим изменениям отмечается ярко выраженный переход от пенсионного обеспечения с оговоренным пособием к пенсионному обеспечению с оговоренными взносами в необязательном частном пенсионном обеспечении.

Эти изменения имеют важные последствия для того, каким образом будет распределяться стоимость предоставления пенсий по мере увеличения продолжительности жизни. Она все больше будет ложиться на плечи отдельных пенсионеров в форме меньших пенсионных пособий. Глава 5 иллюстрирует ту степень неуверенности, которая связана с прогнозированием продолжительности жизни, в ней приводится оценка политики “Связывания пенсий с продолжительностью жизни”. Затем показывается, каким образом на пенсионные права будет влиять замедление или ускорение прогресса в продолжительности жизни по сравнению с основным прогнозом.

Эти пять специальных глав Раздела I описывают и оценивают полный набор политических мер, которые были приняты в странах ОЭСР для того, чтобы справиться с растущим давлением, которое оказывает на государственный бюджет старение населения. Увеличение возраста выхода на пенсию - самый наглядный и понятный всем параметр пенсионной системы - привлек к себе основное внимание прессы. Но это всего лишь небольшая частичка истории о пенсионных пособиях, выходе на пенсию и продолжительности жизни.

В Разделе II доклада приводятся обновленные “Индикаторы пенсионной политики” трех предыдущих выпусков Взгляда на пенсии и предоставляются 18 дополнительных индикаторов по сравнению с прошлым выпуском. Более того, там, где это возможно, анализ распространяется и на страны G20, которые не являются в настоящий момент членами ОЭСР: Аргентину, Бразилию, Китай, Индию, Индонезию, Российскую Федерацию, Саудовскую Аравию и ЮАР.

В начале Раздела рассматривается то, как устроены системы пенсионных доходов, и прилагается соответствующая таксономия для описания крайне разнообразных систем пенсионных доходов (Раздел II.1). Приводятся основные параметры и правила пенсионных систем для облегчения сравнений между странами.

Затем эти параметры и правила используются для моделирования пенсионных прав для мужчин и женщин с разным уровнем заработка (Раздел II.2). Несмотря на то, что большинство индикаторов рассматривают обязательное пенсионное обеспечение, проводится также анализ и типичных частных факультативных пенсий в странах, где таковые распространены. Пристальное внимание уделяется налогообложению пенсий и пенсионеров и то, как это влияет на уровень жизни на пенсии в сравнении с активной трудовой жизнью.

Анализ пенсионных прав направлен на будущее, в том смысле, что рассматривает, какими будут пособия для работников, выходящих на рынок труда сегодня. Индикаторы в Разделе II.3 рассматривают финансовое положение людей пенсионного возраста сегодня: средние доходы, источники доходов и риск бедности.

После такого анализа положения отдельных лиц в Разделе II.4 рассматриваются финансовые аспекты систем пенсионных доходов в целом. Здесь приводятся данные о государственных и частных расходах на пенсии, проценты взносов по обязательным пенсиям и совокупные доходы взносов в государственных пенсионных схемах.

История вопроса и контекст, в котором должны функционировать системы пенсионных доходов, представлены в Разделе II.5. Эти индикаторы включают в себя демографические измерения - такие как продолжительность жизни и рождаемость - и средний заработок. Наконец, Раздел II.6 посвящен информации о частных пенсиях и резервных фондах государственных пенсий.

© OECD

**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](http://www.oecd.org/bookshop)**

За дополнительной информацией, обращайтесь в Отдел прав и переводов ОЭСР при Директорате общественных вопросов и коммуникации: [rights@oecd.org](mailto: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/](http://www.oecd.org/rights/)

