

*Трегубов Дмитрий Вячеславович*

студент

ФГАОУ ВО «Дальневосточный федеральный университет»

г. Владивосток, Приморский край

## **ПРИНЦИПЫ ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ: МИРОВОЙ ОПЫТ СТРАН ОЭСР**

*Аннотация:* в статье рассматриваются основные модели и принципы формирования пенсионной системы в странах ОЭСР и других крупных экономиках мира на базе статистических данных ОЭСР. В рамках статьи выделены уровни пенсионных систем, а также основные типы пенсионных схем, как государственных, так и частных. Оценена обязательность формирования пенсионных прав по заданным схемам и охват пенсионных прав.

*Ключевые слова:* пенсионное обеспечение, дифференцированная система, базовая система, система минимального обеспечения, установленные взносы, установленные выплаты, условно-накопительная система, *targeted pension system*, *defined-benefit*, *defined-contribution*, *NDC*, *points pension system*.

Существует несколько способов и уровней организации пенсионного обеспечения в развитых странах. Конкретно разберем страны, входящие в Организацию экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Перераспределительный, первый уровень, включает пенсионные программы, предназначенные для обеспечения пенсионерам минимального уровня жизни. Компоненты второго уровня пенсионного обеспечения предназначены для достижения определенного целевого уровня жизни при выходе на пенсию по сравнению с тем, который был при работе. В рамках этих уровней программы классифицируются далее поставщиком страховых услуг (государственным или частным) и способом определения выгод для застрахованного. Пенсионное обеспечение в основном сосредоточено на обязательных и квази-обязательных частях пенсионной системы, хотя также предоставляется много информации о добровольных частных схемах пенсионного обеспечения.

Исходя из этой структуры, архитектура национальных схем пенсионного обеспечения показана на рисунке 1. Программы, направленные на предотвращение бедности в пожилом возрасте (предоставления минимального уровня жизни) – схемы первого и второго перераспределения, предоставляются государственным сектором и имеют три основных типа.

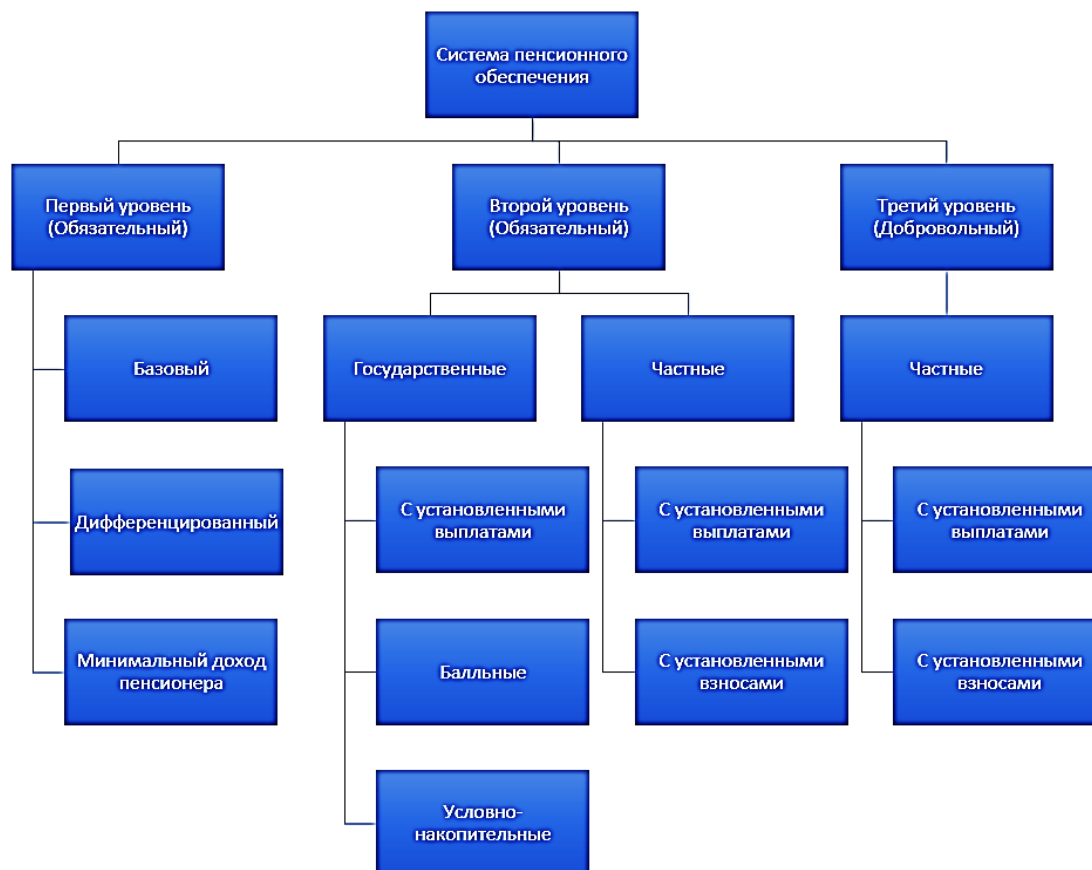


Рис. 1. Архитектура национальных схем пенсионного обеспечения в странах ОЭСР и G20

Дифференцированные (resource-tested) или целевые схемы приносят более высокую пользу более бедным пенсионерам и уменьшают пенсионное обеспечение для более обеспеченных пенсионеров. В этих схемах размер пенсионных выплат зависит либо от дохода и активов застрахованного, либо от дохода из других источников. Во всех странах ОЭСР существуют системы социальной защиты и пенсионного обеспечения такого типа, но в некоторых случаях они охватывают лишь несколько групп пожилых людей, у которых было много перерывов в ка-

рьере, как следствие, недостаточно лет стажа. Работники, которые работали в течение всего трудоспособного возраста, но с низким уровнем дохода (30% от среднего) будут также иметь право на дифференцированное пенсионное обеспечение в этих странах.

В рамках базовых схем выплачиваются либо пенсии с плоской шкалой выплат (одинаковая сумма для каждого пенсионера), либо их размер зависит только от продолжительности трудового стажа, а не от заработка до выхода на пенсию. Дополнительный пенсионный доход не отменяет право на базовый. Около 13 стран ОЭСР имеют базовую пенсионную схему или другие схемы с аналогичным эффектом.

Минимальные пенсии, которые имеют много общего с дифференцированными планами, применяются в 18 странах ОЭСР. Размер прав на страховые выплаты учитывается только исходя из установленных пенсионных выплат: в отличие от дифференцированных схем, на пенсию не влияют доходы от сбережений и т. д. Аналогичные методы учета минимальных прав есть и в схемах, завязанных на уровень дохода (earnings-related), например, в Бельгии и Великобритании: пенсионные выплаты для застрахованных с очень низким заработком рассчитываются так, как если бы работник заработал на более высоком уровне.

Только Ирландия и Новая Зеландия из стран ОЭСР не имеют обязательного второго уровня. В других 32 странах существует четыре вида схем, что видно по рисунку 2.

Страны ОЭСР	Государственная			Государственная Частная		Страны ОЭСР	Государственная			Государственная Частная	
	Диффер.	Базовая	Минимальная	Тип	Тип		Диффер.	Базовая	Минимальная	Тип	Тип
Австралия	✓				DC	Словакия			✓	Points	DC
Австрия				DB		Словения			✓	DB	
Бельгия	✓		✓	DB		США				DB	
Великобритания	✓	✓	✓	DB		Турция			✓	DB	
Венгрия				DB		Финляндия			✓	DB	
Германия	✓			Points		Франция			✓	DB+points	
Греция			✓	DB		Чехия		✓	✓	DB	
Дания	✓	✓			DC	Чили	✓		✓		DC
Израиль		✓			DC	Швейцария	✓		✓	DB	DB
Ирландия		✓				Швеция			✓	NDC	DC
Исландия	✓	✓			DB	Эстония			✓	Points	DC
Испания			✓	DB		Япония			✓	DB	
Италия	✓			NDC							
Канада	✓	✓		DB		<b>Other major economies</b>					
Корея	✓	✓		DB		Аргентина		✓		DB	
Люксембург	✓	✓	✓	DB		Бразилия				DB	
Мексика			✓		DC	Индия				DB + DC	
Нидерланды		✓			DB	Индонезия				DC	
Новая Зеландия		✓				Китай		✓		NDC/DC	
Норвегия			✓	NDC	DC	Россия		✓		NDC	DC
Польша			✓	NDC	DC	Саудовская Аравия			✓	DB	
Португалия			й	DB		ЮАР	✓				

Рис. 2. Структура пенсионного обеспечения в странах ОЭСР и других крупных экономиках мира

Схемы с установленными выплатами (DB) предоставляются государственным сектором в 18 странах ОЭСР. Частные страховые схемы с установленными выплатами являются обязательными или квази-обязательным в трех странах ОЭСР (Исландия, Нидерланды и Швейцария). Размер пенсии зависит от количества лет взносов и от индивидуальных доходов застрахованного лица.

Схемы с установленными выплатами на основе баллов (Points) используются в четырех странах ОЭСР: французский план для работающих (предоставляется государственным сектором), в Эстонии, Германии, а также словацкие государственные программы. Застрахованные работники зарабатывают пенсионные баллы, основанные на их ежегодных доходах. При выходе на пенсию, сумму пенсионных баллов умножают на установленный коэффициент, к которому приравнивается каждый балл, чтобы преобразовать баллы в обычную пенсию в материальном выражении.

Схемы с установленными взносами (DC) являются обязательными в 10 странах ОЭСР. В этих схемах взносы поступают на индивидуальный счет. Накопленные взносы и доход от инвестирования этих взносов, как правило, преобразуется в поток пенсионных выплат при выходе на пенсию. В Дании и Швеции, есть

квази-обязательные, профессиональные схемы с установленными взносами в дополнение к обязательным схемам.

Существуют также условно-накопительные модели в четырех странах ОЭСР (Италия, Норвегия, Польша и Швеция). В этой модели взносы идут на лицевой счет застрахованного, при этом на взносы применяется дополнительно процент нормы прибыли. Счета существуют условно, и видны только на балансе пенсионных учреждений. При выходе на пенсию, накопленный условно капитал превращается в поток пенсионных выплат с использованием формулы на ожидаемой продолжительности дожития. Поскольку такая предназначена для имитации модели с установленными взносами, их часто называют условно-накопительная модель с установленными взносами (NDC).

Таким образом, можно заключить, что наиболее популярной схемы первого уровня в странах ОЭСР выделить нельзя, так как их использование распределено равномерно между странами, входящими в организацию, причем в некоторых странах используется сразу несколько схем для разных групп населения. Самой популярной схемой второго уровня является схема с установленными выплатами, которая зарекомендовала себя во всем мире. С точки зрения страхователя, то идет явный перевес в сторону государственных схем второго уровня. В некоторых случаях действует и частная, и государственная система.

### *Список литературы*

1. OECD (2013), Pensions at a Glance 2013: Retirement-Income Systems in OECD and G20 Countries.
2. OECD (2007a), Pensions at a Glance: Public Policies across OECD Countries, OECD, Paris.
3. Whitehouse Edward. Pensions panorama: retirement-income systems in 53 countries, MPRA Paper 14797. – Germany: University Library of Munich, 2007.