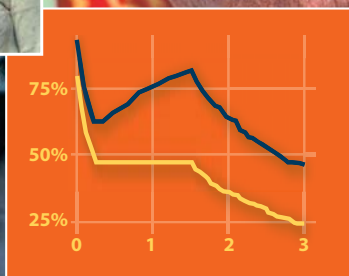
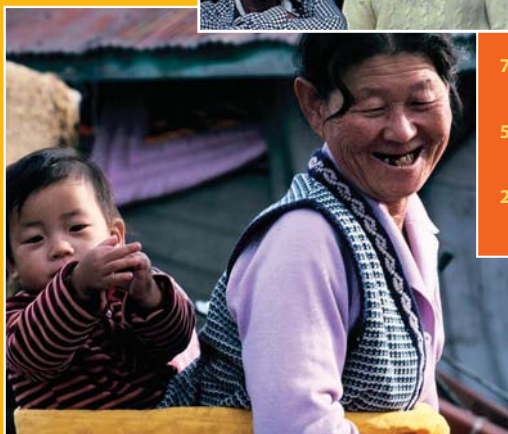


Эдвард Уайтхауз



*Пенсионные
системы 53 стран*

Пенсионная панорама



ВСЕМИРНЫЙ БАНК

ВЕСЬ
МИР

Эдвард Уайтхауз

Пенсионная панорама

Пенсионные системы 53 стран

**ВЕСЬ
МИР**

Издательство
Москва
2008

УДК 368.914
ББК 65.272/67.405
У 14

Научный редактор:
К.э.н. Гаврилова В.Е.

Переводчики:
Артемьева Д.И., Демидов О.В., Кулагина А.А.,
Манучарян Э.М., Федорова Н.А., Хабурзания Э.Ю.

Впервые издано на английском языке Всемирным банком под названием: *Edward Whitehouse. Pensions Panorama: Retirement-Income Systems in 53 Countries*. Перевод на русский язык выполнен Издательством «Весь Мир», которое несет ответственность за качество перевода. В случае расхождений следует руководствоваться изданием на оригинальном языке.

Всемирный банк не гарантирует точность данных, содержащихся в этой публикации. Границы, цвета, наименования и иная информация, показанная на картах в этом отчете, не подразумевают каких-либо суждений со стороны Всемирного банка относительно юридического статуса территории, а также одобрения или принятия таких границ.

Материал, содержащийся в данной публикации, защищен авторским правом. Копирование и/или распространение данной книги или её частей без разрешения могут повлечь санкции за нарушение соответствующего закона. Всемирный банк Реконструкции и Развития/Всемирный банк содействует распространению своей работы и оперативно предоставляет разрешение на воспроизведение частей книги.

Для получения разрешения на изготовление фотокопии или перепечатки какой-либо части этой работы, пожалуйста, пошлите запрос с исчерпывающей информацией в Copyright Clearance Center Inc. по адресу: 222 Rosewood Drive, Danvers, MA 01923, USA; телефон: 978-750-8400; факс: 978-750-4470; Интернет: www.copyright.com.

По всем другим вопросам о правах и лицензиях, включая дополнительные права, обращайтесь в Офис Издателя: The World Bank, 1818 H Street NW, Washington, DC 20433, USA; fax: 202-522-2422; e-mail: pubrights@worldbank.org.

Фотографии на обложке: Curt Carnemark, World Bank, and Jonathan French, World Bank.
Дизайн обложки: Serif Design Group, Inc.

Отпечатано в России

ISBN 978-5-7777-0396-5

Содержание

Выражение признательности	5
Сокращения	7

Часть I. Межстрановой анализ

1	Введение	8
2	Типология	11
3	Параметры	17
4	Моделирование пенсий	36
5	Пенсионные выплаты	44
6	Чистые пенсионные выплаты	49
7	Связь между пенсией и заработной платой	53
8	Заключение	55

Часть II. Региональный страновой анализ

9	Введение	61
10	Страны ОЭСР с высоким доходом	64
	Австралия	64
	Австрия	67
	Бельгия	70
	Великобритания	73
	Германия	76
	Греция	79
	Дания	82
	Ирландия	85
	Исландия	88
	Испания	91
	Италия	94
	Канада	97
	Корея, Респ.	100
	Люксембург	103
	Нидерланды	106
	Новая Зеландия	109

	Норвегия	112
	Португалия	115
	США	118
	Финляндия	121
	Франция	124
	Швейцария	127
	Швеция	130
	Япония	133
11	Страны Восточной Европы и Центральной Азии	136
	Болгария	136
	Венгрия	139
	Латвия	142
	Литва	145
	Польша	148
	Словакия	151
	Турция	154
	Хорватия	157
	Чешская Республика	160
	Эстония	163
12	Страны Латинской Америки и Карибского бассейна	166
	Аргентина	166
	Доминиканская Республика	169
	Колумбия	172
	Коста-Рика	175
	Мексика	178
	Перу	181
	Сальвадор	184
	Уругвай	187
	Чили	190
13	Страны Ближнего Востока и Северной Африки	193
	Алжир	193
	Бахрейн	196
	Джибути	199
	Арабская Республика Египет	202
	Иордания	205
	Исламская Республика Иран	208
	Йемен, Респ.	211
	Ливия	214
	Марокко	217
	Тунис	220
	Библиография	223

Выражение признательности

Важнейшим элементом анализа пенсионной политики и пенсионных реформ является точное представление о пенсионных системах разных стран, а также их корректное сравнение. Это одинаково важно как для стран с высоким уровнем дохода – членов Организации экономического содействия и развития (ОЭСР), так и для стран с низким и средним уровнем дохода – клиентов Всемирного банка. Однако подобный сравнительный анализ весьма непрост и требует тщательно продуманной методологии, доступа к подробной информации на национальном уровне, подтверждения информации и результатов исследований национальными специалистами, а также нуждается в наличии сети экспертов по пенсионным системам, обеспечивающих обратную связь и оценивающих проделанную работу, что способствует ее совершенствованию.

При расчете пенсионных выплат в данном случае используется модель APEx – «Анализ пенсионных выплат в разных странах», созданная организацией Axia Economics. Эта модель, а также национальные модели были разработаны при финансовой поддержке ОЭСР (экономический департамент Директората занятости, труда и социальных вопросов; центр налоговой политики и администрирования Директората по финансам и предпринимательству); Всемирного банка (департамент социальной защиты, Регион Ближнего Востока и Северной Африки, Регион Южной Азии); Международной федерации управляющих пенсионными фондами (FIAP) и консалтинговой фирмы Watson Wyatt в рамках инициативы Всемирного экономического форума «Подготовленность мировой пенсионной системы».

Я выражаю особую благодарность Роберту Паласиосу (Всемирный банк), который, помимо практической помощи в поиске информации, особенно по Восточной Европе и Латинской Америке, неизменно поддерживал и вдохновлял меня. Моника Кьюссер из Подразделения социальной политики ОЭСР внесла значительный вклад в разработку моделей для стран ОЭСР и являлась соавтором доклада «Обзор пенсионных систем: Государственная пенсионная политика в странах ОЭСР» (OECD 2005; см. также Queisser and Whitehouse 2006). Дэвид Робалино из Всемирного банка помог получить информацию по Ближнему Востоку и Центральной Азии и принял участие во многих плодотворных методологических дискуссиях (результаты этих дискуссий опубликованы в издании Robalino et al. [2005]). Гордон Кинэй из KPMG разработал модели личных подоходных налогов и налогов на социальное обеспечение для 30 стран ОЭСР.

Множество людей предоставили ценные сведения, свои советы и помощь. Среди них Бернард Кейзи из Института изучения пенсионных систем, Бизнес-школа Касса, Сити Университи, Лондон; Ричард Дисней – профессор экономики Университета Ноттингема; Джон Мартин и Мартин Дюранд – директор и заместитель директора по вопросам безработицы, труду и социальным отношениям в ОЭСР; Питер Хикс – за-

меститель министра социального развития, Канада; Роберт Хольцман – директор по вопросам социальной защиты и труда во Всемирном банке; Дэвид Линдемэн, некогда представлявший Всемирный банк и ОЭСР; Монсеррат Палларес-Мирралес из Всемирного банка; Марк Пирсон, глава департамента социальной политики в ОЭСР; Джон Пиггот – профессор экономики в Университете Нового Южного Уэльса; Анита Шварц и Ивонн Син (Всемирный банк), а также Дэвид Стэнтон и Эдэр Тернер из Пенсионной комиссии (Великобритания). Представители рабочей группы ОЭСР по вопросам социальной политики терпеливо помогали нам разобраться в пенсионных системах их стран и проверяли получившиеся результаты моделирования.

Огромную пользу для проводимого анализа принесли дискуссии на различных мероприятиях, таких как: семинар в Центре пенсионных пособий и пенсионного страхования, Университет Нового Южного Уэльса, апрель 2002 (Whitehouse, 2002); конференции «Перспективы пенсионной системы», Вильнюс, декабрь 2002, и «Соразмерные и стабильные пенсионные пособия посредством индивидуального обеспечения: уроки из и для реформ в Центральной и Восточной Европе», Таллин, апрель 2003; семинар в Институте старения, Оксфорд, май 2003; семинары Всемирного банка по пенсионной реформе, Йоханнесбург, Мальта, Кейптаун, Париж – февраль, июнь, июль и сентябрь 2003; семинар в Управлении безработицы, труда и социальных отношений (ОЭСР), Париж, июль 2003; конференция «Финансовое обеспечение на пенсии в постсоветских странах», Киев, октябрь 2003; семинар Всемирного банка, Вашингтон, ноябрь 2003; презентация рабочей группы ОЭСР по вопросам социальной политики, Париж, ноябрь 2003; совместная конференция ОЭСР и VMGS (Федеральное министерство социального обеспечения, Германия) «Стабильное обеспечение старости», Берлин, ноябрь 2004; семинар в Институте Брукинга, Вашингтон, май 2005 и конференции АРРАМ, Вашингтон, ноябрь 2005.

Автор несет полную ответственность за полученные результаты: никакие точки зрения или мнения, высказанные в этой книге, не налагают обязательств ни на Секретариат ОЭСР, ни на Всемирный банк или правительства стран-участников названных организаций.

Сокращения

ВВП	валовый внутренний продукт
ОЭСР	Организации экономического сотрудничества и развития
СП	социальная помощь
УВз	установленные взносы
УВп	установленные выплаты
ACC	Корпорация по компенсациям при несчастных случаях (Новая Зеландия)
APEX	Анализ пенсионных выплат в разных странах (модель)
ATI	валовый налогооблагаемый доход (Бельгия)
ATP	одна из двух существующих в Дании пенсионных систем
BMGS	Федеральное министерство социального обеспечения (Германия)
CSG	общий социальный взнос (Франция)
FIAP	Международная федерация управляющих пенсионными фондами
ITP	дополнительная пенсия в промышленности и торговле (Швеция)
Mig	минимальный гарантированный доход (Великобритания)
PAYG	Pay as you go, распределительный принцип финансирования («финансирование из текущих доходов») означающий, что взносы, уплачиваемые в пенсионную систему в течение определенного периода, используются на выплату пенсий, предоставляемых в том же периоде.
PBU	основное универсальное пособие (Аргентина)
S2P	вторая государственная пенсия (Великобритания)
UF	единица стоимости потребительской корзины (Чили)

Часть I. МЕЖСТРАНОВОЙ АНАЛИЗ

1. ВВЕДЕНИЕ

«Пенсионная панорама» представляет собой свод фактических данных и аналитической информации, предназначенный для выработки решений и общественного обсуждения вопросов пенсионного обеспечения в различных странах и регионах мира. Представляют данный доклад авторы введения – **Роберт Гольцман**, директор Всемирного банка по вопросам социальной защиты населения и **Марк Пирсон**, руководитель отдела социальной политики **Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)**.

Реформирование пенсионных систем относится к числу центральных политических вопросов, причем как в развитых, так и в развивающихся странах. В то же время, это весьма противоречивая и проблемная сфера, поскольку требует от правительств, постоянно находящихся под давлением сиюминутных проблем, решения вопросов долговременного планирования. Любая пенсионная реформа обычно порождает ожесточенные идеологические споры, а зачастую приводит и к уличным демонстрациям.

Из опыта организации пенсионных систем и проведения пенсионных реформ в разных странах можно извлечь ценные уроки. Однако национальные пенсионные системы достаточно запутанны, что во многом предопределяет сложность их сопоставления. Многие международные аналитические исследования сталкиваются с такими проблемами, как институциональные, технические и правовые особенности, исключающие возможность межгосударственного обмена уроками, усвоенными в результате пенсионных реформ. В этой связи следует подчеркнуть, что в данном исследовании фундаментальный анализ сочетается с ясным и доступным изложением эмпирических данных.

«Пенсионная панорама» не отдаёт предпочтения ни одному из видов пенсионных реформ или типов пенсионных систем. Предполагается, что анализ, представленный в данной работе, послужит хорошим стимулом для дискуссий на заданную тему, чему должен способствовать доступ к достоверной информации для любого человека, в том числе и не искушенного в вопросах пенсионных преобразований.

До настоящего времени международные сравнительные исследования пенсионных систем главным образом концентрировали свое внимание на фискальной и финансовой стабильности, сводящейся к вопросу: «Будут ли в будущем выполнены пенсионные обещания, данные работникам сегодня?». Значительно меньшее внимание уделялось таким проблемам, как достаточность в будущем пенсионных выплат, воздействие пенсионной реформы на распределение выплат между достигшими пенсионного возраста категориями населения и способы борьбы с бедностью пожилых людей. Эти проблемы, которые можно классифицировать как задачи *социальной стабильности*, являются предметом данного исследования.

ОЭСР в 2005 г. опубликовала доклад «*Государственная пенсионная политика в странах ОЭСР*» (*Pensions at a Glance. Public Policies across OECD Countries in 2005*). По сравнению с этим изданием настоящая работа расширяет границы исследования

за счет 23 стран, не являющихся членами ОЭСР. Эти государства расположены в трех регионах мира, а именно: Восточная Европа и Центральная Азия, Латинская Америка и страны Карибского бассейна, Ближний Восток и Северная Африка. В целом, страны, представленные в данном исследовании, располагают 58% всех наемных работников мирового хозяйства, охваченных пенсионным обеспечением.

Структура доклада

Во втором разделе Части I представлена типология: способ определения и классификация различных видов пенсионных систем. Она показывает, какие типы пенсионных систем существуют в тех или иных странах, при этом рассматриваются все элементы систем пенсионных доходов, включая ресурсо-определяемые выплаты и базовые пенсии, равно как и государственные доходо-ориентированные и обязательные частные пенсионные планы. Далее исследование определяет детали институционального характера: параметры и правила функционирования различных частей пенсионной системы. Из параметров вытекает использование методологии: как моделируются пенсионные выплаты? Какие используются допущения? Исходные допущения не могут одинаково нравиться всем, но достоинство пенсионных моделей заключается в том, что значения переменных можно менять.

В пятом разделе представлены основные эмпирические результаты: будущие размеры пенсий сегодняшних работников с различными уровнями заработков из разнообразных источников. В этот раздел включен известный показатель коэффициента замещения: индивидуальные пенсионные выплаты как пропорциональная доля индивидуальной заработной платы работника во время трудовой деятельности. Следующий раздел посвящен той важной роли, которую играют личный подоходный налог и отчисления по социальному страхованию в определении относительного дохода пожилых людей. В частности, он показывает чистые коэффициенты замещения (то есть отношение пенсии за вычетом налогов и иных отчислений к заработной плате за вычетом налогов и иных отчислений). Седьмой раздел, посвященный эмпирическим данным, рассматривает связь между пенсионными выплатами после выхода на пенсию и размером заработной платы в период трудовой деятельности. Этот анализ подчеркивает значение концептуальных различий между пенсионными системами различных стран мира. Более того, изменения в системе «заработная плата – пенсия» неоднократно играли ключевую роль в целом ряде проведенных реформ пенсионных систем.

Выводы

В заключительном разделе представлены параметры, которые позволяют сравнить пенсионные системы в 53 странах. К какой величине коэффициента замещения стоит стремиться? Какое значение придается задачам достижения адекватности и страхованию? Насколько прочно взаимосвязаны пенсии и заработная плата? Какова относительная роль государственного и негосударственного секторов? Являются ли социальные пособия универсальными или зависят от источников (ресурсов) выплат? Обеспечены ли страховые пенсии системой установленных выплат, схемами баллов (единиц), условно-накопительных счетов или системами установленных взносов?

Данные вопросы имеют ключевое значение в разработке пенсионной политики. Строгость, ясность и беспристрастность данной книги должны в значительной степени содействовать развитию более высокого, качественно нового уровня общественной полемики о будущем пенсионных доходов.

Перспективы развития

Всемирный банк и ОЭСР планируют продолжить своё продуктивное сотрудничество в проведении аналитического исследования пенсионных систем по различным направлениям. Во-первых, ОЭСР совместно с Европейской комиссией занимается совершенствованием параметров и правил, созданных в 2004 г. Это исследование охватывает 36 государств-членов Европейского Союза или ОЭСР. Во-вторых, рамки исследования стран ОЭСР и ЕС расширяются за счет изучения пенсионных выплат работникам, не выработавшим полного трудового стажа, что подразумевается в настоящей работе. Например, во многих системах обеспечивается защита работникам, из трудового стажа которых выпадает время ухода за детьми. Воздействия таких периодов по уходу за детьми на пенсионные выплаты будут смоделированы. Кроме того, в рамках расширенного анализа будет рассмотрено то, как выход на пенсию раньше или позже официально установленного возраста отразится на размере пенсионных выплат. В-третьих, пенсионные модели будут применены для других стран, и первой такой группой будет Азия, включая Индию и Китай.

Этот доклад представляет собой первый значительный шаг в направлении последовательного, тщательного эмпирического анализа пенсионных систем и выплат по всему миру. Он должен стать принципиальной точкой отсчета для любого человека, задумывающегося о пенсиях или о реформировании систем пенсионных доходов.

Роберт Гольцман
Всемирный банк, Вашингтон, округ Колумбия

Марк Персон
ОЭСР, Париж

2. ТИПОЛОГИЯ

В настоящее время существует большое количество пенсионных систем, но специальная терминология отличается нечеткостью. В данной работе используется описательная классификация, которую можно использовать в различных пенсионных системах 53 стран.

Принятый в данной работе подход базируется на роли и предназначении каждого элемента пенсионной системы. В общей структуре пенсионных систем выделены два обязательных уровня: распределительная часть и страховая часть. Распределительная часть призвана выработать уверенность в том, что пенсионеры будут обеспечены неким гарантированным размером выплат для поддержания минимального уровня жизни. Страховая часть пенсии создана для достижения желаемого уровня жизни для пенсионеров, основывающегося на том уровне жизни, который они имели в предпенсионные годы¹. В пределах этого уровня схемы далее классифицируются по форме (государственные или негосударственные, установленные выплаты или установленные взносы). Эта типология, таким образом, четко разделяет форму и функции, описание от предписания. В таблице 2.1 обобщены пенсионные системы 53 стран, разделенные на первый распределительный уровень и второй страховой уровень.

Первый уровень, распределительные пенсии

Практически во всех странах существуют институты социальной защиты населения, призванные не допустить обеднения пожилых людей. Существует четыре типа систем, относящихся к *первому уровню* – так называемым *распределительным схемам*: схемы базовой пенсии, отдельные целевые программы пенсионных доходов, минимальные пенсии в пределах зарплато-ориентированных планов и социальное обеспечение. Все вышеперечисленные виды обеспечиваются государственным сектором и являются обязательными.

Базовая пенсия

Схемы базовой пенсии предполагают выплаты либо по плоской шкале, когда каждому пенсионеру выплачивается одинаковая сумма, либо в зависимости от количества отработанных лет (а не от предшествовавшего заработка). Дополнительный доход из других источников не меняет права на получение базовой пенсии.

Схемы базовой пенсии распространены в странах ОЭСР с высоким доходом (10 из 24 стран), в Восточной Европе и Центральной Азии (4 из 10 стран). В странах Латинской Америки и Карибского бассейна существуют лишь единичные случаи подобных схем. На Ближнем Востоке и в Северной Африке такие схемы не встречаются вовсе.

Целевые пенсии

Целевые программы, наоборот, предполагают более высокие выплаты менее обеспеченным и сниженные пенсии более обеспеченным пенсионерам. Целевые програм-

мы существуют в трёх основных формах. Во-первых, выплаты могут определяться величиной пенсионного дохода (где сумма зависит только от уровня пенсионных выплат, которые получает пенсионер). Вторая форма – расширенная доходо-ориентированная система (выплаты снижаются при наличии у пенсионера дополнительных доходов, например, от сбережений), и третья – система полного учета денежных средств (сокращение пенсионных выплат с целью учета всех активов и доходов). В некоторых странах нет специальных целевых программ для пожилых людей, однако малообеспеченные пожилые люди имеют право на такое же социальное обеспечение, что доступно всему населению. Эти случаи рассмотрены также в столбце «Целевая» таблицы 2.1.

В действительности во всех странах ОЭСР в том или ином виде имеются целевые пенсионные схемы или программы социального обеспечения. В большинстве стран Латинской Америки и стран Карибского бассейна существует минимальный размер пенсионных выплат, обеспечиваемых государством для поддержки граждан, имеющих маленькие обязательные частные пенсии. Однако менее половины из 10 стран Восточной Европы и Центральной Азии имеют минимальную пенсию. Действительно, Хорватия, Венгрия и республика Словакия уже отменили или планируют отменить целевые пенсии в рамках проводимых ими фундаментальных пенсионных реформ.

Минимальные пенсии

Минимальные пенсии схожи с целевыми, поскольку они также призваны предотвратить падение пенсии ниже определенного уровня дохода. Однако институциональное устройство и условия их получения различны. Минимальные пенсии можно определить как схемы, которые регулируются правилами второго уровня, и они представляют собой доходо-ориентированное пенсионное обеспечение. (Это значит, что те схемы, которые в Латинской Америке и странах Карибского бассейна принято называть минимальными пенсиями, классифицируются нами как целевые программы, поскольку они институционально отделены от обеспечения второго уровня). Как правило, пенсионеры обязаны выплачивать отчисления в течение некоего минимального числа лет, чтобы получать такого рода выплаты.

Минимальные кредиты в доходо-ориентированной системе, как, например, в Бельгии и Великобритании, имеют схожий эффект: выплаты рабочим с очень низким заработком рассчитываются исходя из допущения, что рабочий имел более высокий заработок.

В целом восемь стран с высокими доходами имеют минимальную пенсию или минимальные кредиты в своих доходо-ориентированных системах. Они также типичны для Восточной Европы и Центральной Азии (7 из 10 стран) и для Ближнего Востока, а также Северной Африки (исключая Республику Йемен).

Около половины стран ОЭСР и уже упомянутых стран Восточной Европы и Центральной Азии полагаются на какой-то один первичный инструмент, чтобы предотвратить обеднение пожилых людей. Другая половина названных стран использует комбинацию двух или трёх систем. В двух других региональных группах существует лишь одна распределительная программа.

Таблица 2.1 Структура пенсионных систем

Уровень: функция Обеспечение Тип	Первый уровень: всеобщий охват, перераспределительная			Второй уровень: обязательная, страховая	
	Государственная			Государственная	Частная
	Целевая	Базовая	Минимальная	Тип	Тип
Страны ОЭСР с высоким доходом					
Австралия	+				УВз
Австрия	+			УВп	
Бельгия	+		+	УВп	
Великобритания	+	+	+	УВп	
Германия	+			баллы	
Греция	+		+	УВп	
Дания	+	+		УВп+УВз	УВз
Ирландия	+	+			
Исландия	+				УВп
Испания			+	УВп	
Италия	+			УНС	
Канада	+	+		УВп	
Корея, Респ.		+		УВп	
Люксембург	+	+	+	УВп	
Нидерланды	+	+			УВп
Новая Зеландия		+			
Норвегия	+			баллы	
Португалия	+		+	УВп	
США	+			УВп	
Финляндия	+			УВп	
Франция	+		+	УВп + баллы	
Швейцария	+		+	УВп	установленный кредит
Швеция	+				УВп+УВз
Япония		+		УВп	
Страны Восточной Европы и Центральной Азии					
Болгария	+		+	УВп	УВз
Венгрия			+	УВп	УВз
Латвия			+	УНС	УВз
Литва		+		УВп	УВз
Польша			+	УНС	УВз
Словакия*			+	баллы	
Турция	+		+	УВп	
Чешская Республика	+	+	+	УВп	
Хорватия		+		баллы	УВз
Эстония	+	+		баллы	УВз

* В Словакии также существуют обязательные пенсии с установленными взносами (с января 2005 г.)

Продолжение таблицы 2.1

Уровень: функция	Первый уровень: всеобщий охват, перераспределительная			Второй уровень: обязательная, страховая	
	Государственная			Государственная	Частная
	Целевая	Базовая	Минимальная	Тип	Тип
Страны Латинской Америки и Карибского бассейна					
Аргентина		+			УВз
Доминиканская Республика	+				УВз
Колумбия	+				УВз
Коста-Рика	+			УВп	УВз
Мексика	+				УВз
Перу	+				УВз
Сальвадор	+				УВз
Уругвай	+			УВп	УВз
Чили	+				УВз
Страны Ближнего Востока и Северной Африки					
Алжир			+	УВп	
Бахрейн			+	УВп	
Джибути			+	УВп	
Арабская Республика Египет			+	УВп	
Иордания			+	УВп	
Исламская Республика Иран			+	УВп	
Йемен, Респ.				УВп	
Ливия			+	УВп	
Марокко			+	УВп	
Тунис			+	УВп	

Примечание: УНС – условно-накопительные счета (англ. Notional accounts).
 УВп – установленные выплаты (англ. defined-benefit, DB)
 УВз – установленные взносы (англ. defined-contribution, DC)

Второй уровень, обязательное страхование

Согласно данной типологии, второй уровень пенсионной системы играет *страховую роль*. Его основная функция состоит в том, чтобы гарантировать справедливую ставку замещения (пенсионный доход, соответствующий предпенсионным заработкам), а не просто минимально необходимый уровень жизни. Как и первый уровень, данный уровень является обязательным. Из 53 стран в данном исследовании только Ирландия и Новая Зеландия не имеют обязательного обеспечения такого типа.

Установленные выплаты

Из 53 стран 32 имеют государственные планы с установленными выплатами (УВп), которые становятся наиболее распространенной формой обеспечения пенсионного страхования.

В УВп-системах объем пенсионных поступлений зависит от количества отработанных

ных лет, отчислений и, в некоторой степени, от индивидуального заработка в течение трудовой жизни.

УВп-системы являются единственным видом страховой пенсии, встречающимся на Ближнем Востоке и в Северной Африке. Эти схемы редко используются в Латинской Америке и странах Карибского Бассейна: только в Коста-Рике и Уругвае есть УВп-системы для работников, вступающих в трудовую жизнь. Половина стран Восточной Европы и Центральной Азии и более половины стран с высоким доходом, входящих в ОЭСР имеют государственные УВп-программы.

Установленные взносы

Вторая наиболее распространенная форма обеспечения пенсионного страхования называется система установленных взносов (УВз): 19 из 53 стран имеют такие УВз-системы.

В этих системах у каждого работника есть персональный счет, на который перечисляются и где хранятся отчисления; собранный капитал обычно превращается в пенсионный доход после выхода на пенсию; списание всей суммы со счета практически не допускается. Обычно средства используются для финансирования страхования пенсии (гарантированный пенсионный платеж, выплачиваемый в течение жизни), которое соответствует определенным условиям (индексация доходов и обеспечение доходов малообеспеченным слоям).

Однако из стран ОЭСР с высоким доходом только три имеют обязательные системы установленных взносов. Они больше всего распространены в Латинской Америке и странах Карибского бассейна (их имеют все девять стран), а также в семи из десяти стран Восточной Европы и Центральной Азии.

Система пенсионных баллов

Наконец, в некоторых странах приняты доходо-ориентированные системы, которые не следуют традиционной системе установленных выплат (УВп). Прежде всего, следует упомянуть, что существуют шесть систем баллов: французский профессиональный план и хорватский, эстонский, германский и словацкий государственные пенсионные планы.

Работники зарабатывают пенсионные баллы в зависимости от индивидуальных заработков за каждый год взносов. В момент выхода на пенсию сумма пенсионных баллов умножается на стоимость пенсионного балла для её перевода в регулярные пенсионные выплаты.

Условно-накопительные счета

В четырех странах также встречаются системы условно-накопительных счетов – они предполагаются государственными планами Италии, Латвии, Польши и Швеции.

Это системы, в рамках которых отчисления каждого работника фиксируются на его индивидуальном счете и приносят ему определенную прибыль. Счета условные, поскольку, как входящие отчисления, так и подлежащие уплате проценты существуют только в книгах управляющих институтов. Когда человек выходит на пенсию, аккумулированный условный капитал на каждом счете превращается в поток пенсионных выплат, исчисляемых по формуле, основанной на определенных ожиданиях ко времени выхода на пенсию.

Установленный кредит

Обязательные отчисления по швейцарскому профессиональному плану, на первый взгляд, выглядят как система установленных взносов, поскольку работники и работодатели должны выплачивать норму отчислений, которая зависит от возраста. Однако правительство устанавливает минимальную норму выплат, которая должна быть уплачена в рамках данной системы, а также обязательную годовую норму, на основе которой накопления превращаются в поток пенсионных отчислений. Таким образом, в системе присутствует больше элементов плана установленных выплат (УВп), нежели установленных взносов (УВз).

Примечания

- ¹ Безвозмездное обеспечение, индивидуальное или предоставляемое работодателем, включает в себе третий уровень. Однако данное исследование сосредоточено только на системе обязательных пенсий.

3. ПАРАМЕТРЫ

Основные черты пенсионных систем 53 стран обобщены и представлены в таблицах 3.1 – 3.4. Они основаны на типологии, изложенной в предыдущем разделе (таблица 2.1), и делят пенсионную систему на два уровня. Краткое обобщенное изложение с неизбежностью оставляет в стороне ряд институциональных деталей. Подробное описание содержится в страновых главах второй части доклада.

Первый уровень, распределительные схемы

В распределительных схемах первого уровня размер выплат определяется в процентном отношении к величине средней заработной платы по каждой стране.

Если речь идет о минимальных пенсиях и схемах базовой пенсии, размер пенсионных выплат указывается для лиц, начавших трудовую деятельность в возрасте 20 лет и работавших непрерывно до достижения пенсионного возраста. Уровень социальной помощи для целевой группы показан только в том случае, если нет специальных, целевых схем для малоимущих пенсионеров. (Возможностью пользоваться целевыми программами и программами социальной помощи могут только лица с низким уровнем доходов, отработавшие полный трудовой стаж, а пенсионные отчисления большинства получателей пенсии имеют краткую или прерывавшуюся историю.) В последней строке указан полный размер пенсионных выплат для лиц, отработавших полный трудовой стаж, по первому типу пенсионных систем. Это важно, так как в одних случаях работники могут получать одновременно выплаты несколько видов в рамках первого уровня, а в других – могут рассчитывать только на одну из нескольких различных программ.

В 24 странах ОЭСР с высоким уровнем дохода средняя минимальная величина пенсионных выплат составляет 31% от величины средней заработной платы. Минимальный размер выплат – около одной пятой от величины средней заработной платы – соответствует базовой пенсии в Японии и целевым схемам в Финляндии и США. Противоположной является ситуация в Люксембурге и Португалии, где минимальная величина пенсии превышает 40% от величины средней заработной платы.

По сравнению со странами ОЭСР с высоким уровнем дохода в странах Восточной Европы и Центральной Азии средний минимальный пенсионный доход гораздо ниже и составляет в среднем 20% от величины средней заработной платы по стране. Близкими к величине пенсионных выплат стран ОЭСР являются лишь выплаты в Латвии и Турции.

Примерно 28% от величины средней заработной платы составляет средний минимальный размер пенсионных выплат в странах Латинской Америки и Карибского бассейна, Ближнего Востока и Северной Африки – и это значение является средним по отношению к двум другим группам стран. Однако здесь более широк разброс размеров пенсионных выплат. Например, в Исламской Республике Иран минимум пенсионных выплат составляет две трети, а в Колумбии – половину от величины средней заработной платы. В Республике Йемен вообще не установлен минимальный размер пенси-

ных выплат, а в Арабской Республике Египет пенсионные выплаты составляют лишь 7% от величины средней заработной платы в стране.

Второй уровень, доходо-ориентированные схемы

На втором уровне системы пенсионного страхования предусматривают несколько механизмов начисления пенсии в зависимости от величины дохода: установленные выплаты, баллы, условно-накопительные счета. По существу эти схемы начисления пенсии различаются по такому параметру, как коэффициент наращивания на каждый год пенсионных взносов, т.е. ставка, по которой работник получает право на выплаты за каждый год. Коэффициент наращивания выражается в процентном отношении к величине заработной платы, покрываемой данным пенсионным планом. Большинство пенсионных планов для расчета пенсионных выплат охватывает только часть заработка работника до определенного потолка. Смысл установления таких потолков заключается в предположении, что работники с более высоким уровнем дохода могут создавать индивидуальные сбережения для обеспечения более высокой нормы замещения трудовых доходов пенсионными.

Лишь для трех стран ОЭСР (Австралия, Ирландия и Новая Зеландия) не характерна доходо-ориентированная схема начисления пенсии, схема второго уровня. В большинстве стран Латинской Америки и Карибского бассейна доходо-ориентированные схемы начисления пенсии были отменены в ходе проведения глубоких пенсионных реформ, в результате которых были введены пенсионные планы с установленными обязательными взносами для лиц, не имеющих трудового стажа. Правда, в двух странах доходо-ориентированная система начисления пенсии сохраняется. В семи странах Восточной Европы и Центральной Азии, в которых введены пенсионные планы с установленными обязательными взносами, при начислении пенсии даже для лиц, не имеющих рабочего стажа, используются элементы доходо-ориентированной системы.

В большинстве стран используются традиционные пенсионные планы с установленными выплатами, когда коэффициент наращивания можно вычислить непосредственно. Вычисление эффективного коэффициента наращивания возможно и в альтернативных видах доходо-ориентированных систем начисления пенсии – системах, основанных на баллах (единицах) и системах условно-накопительных счетов.

Для пенсионных систем, использующих баллы, таких как германская система государственных пенсий, французские схемы негосударственных пенсий, новая словацкая система государственных пенсий, коэффициент наращивания (показанный в таблицах 3.1— 3.4) представляет собой отношение цены пенсионного балла к стоимости пенсионного балла и выражается как процент от величины индивидуального заработка. Это отношение так же, как и коэффициент наращивания в системах установленных выплат, определяет величину ежегодных пенсионных начислений как процент от годового дохода. Детали, касающиеся подобных расчетов, изложены ниже.

Подобным образом определяется эффективный коэффициент наращивания в системах условно-накопительных счетов. И здесь этот коэффициент определяет право на получение ежегодных пенсионных выплат, пропорционально величине заработной платы за данный год.

Меньше чем в половине стран, имеющих доходо-ориентированные системы (всех трех типов), коэффициенты наращивания находятся в линейной зависимости: это зна-

чит, что единая процентная ставка применяется к доходу любого размера каждый год начисления. В других странах величина ежегодных пенсионных начислений зависит от величины индивидуального дохода работника; количества лет, в течение которых производились пенсионные отчисления; от возраста работника. В таблицах 3.1 – 3.4 представлены типичные коэффициенты наращивания в таких случаях, а все детали содер­жатся в страновых главах.

В восьми странах коэффициенты наращивания варьируются в зависимости от величины доходов (в таблице указаны под символом [w]). Для систем государственного пенсионного обеспечения Норвегии, Португалии, США, Чешской Республики, Швейцарии характерна прогрессивная модель, обеспечивающая более высокий коэффициент замещения работникам с низким уровнем дохода. Ситуацию в Великобритании описывает кривая, характеризующая изменение коэффициента наращивания в зависимости от изменения величины дохода, которая имеет U-образную форму: ставка наиболее высока для работников с очень низким заработком, затем она уменьшается с ростом величины заработка, затем опять увеличивается. Коэффициенты наращивания для негосударственных пенсионных планов Франции и Швеции призваны компенсировать перераспределительный эффект, возникающий при применении государственных пенсионных планов; таким образом, больший коэффициент замещения применяется к выплатам работникам с уровнем дохода, превышающим пределы (потолки), установленные государственными пенсионными планами. Для негосударственных пенсионных планов Финляндии и Швейцарии характерно увеличение ставки резервных пенсионных отчислений пропорционально увеличению возраста работника (обозначается символом [a] в таблице 3.1).

В девяти странах коэффициенты наращивания изменяются в зависимости от стажа работы. В Люксембурге коэффициент наращивания увеличивается для работников, совер­шавших пенсионные отчисления более длительный срок. Ситуация противоположна в восьми других странах: Египет, Испания, Коста-Рика, Ливия, Марокко, Тунис, Турция и Уругвай. Более высокий коэффициент наращивания применяется в первые годы трудовой деятельности, самый низкий используется в последние годы трудовой деятельности и в тех случаях, когда пенсионные взносы начислялись длительное время.

Наиболее высоки коэффициенты наращивания в странах Ближнего Востока и Северной Африки, составляющие в среднем около 2,4%. В двух странах Латинской Америки и Карибского бассейна, в которых действуют пенсионные планы с установленными выплатами, коэффициенты наращивания немного меньше 2%. В странах ОЭСР с высоким доходом средний коэффициент составляет чуть меньше 1,5%, а в странах Восточной Европы и Центральной Азии – чуть больше 0,8%.

Пенсионные планы с установленными взносами

Самыми масштабными пенсионными UVз-планами располагают страны Латинской Америки и Карибского бассейна. В таких странах, как Чили, Колумбия, Сальвадор и Перу, пенсионные взносы составляют более 10% от заработной платы (включая административные отчисления и страхование на случай нетрудоспособности). В Мексике пенсионные взносы составляет 6,5% от величины заработной платы, включая пра-

вительственные начисления в размере 5,5% от минимальной заработной платы. Для среднего наемного работника общая величина пенсионного взноса составит 7,1% от величины заработной платы.

В странах Восточной Европы, использующих пенсионные УВз-планы, норма пенсионных отчислений ниже: в среднем это 6,25%, по сравнению со странами Латинской Америки, где норма составляет 9,5%. В этом нет ничего удивительного, так как все страны Восточной Европы, использующие пенсионные УВз-планы, ориентируются на систему начисления государственной пенсии определенного размера в зависимости от величины дохода, что практически не используется в странах Латинской Америки и Карибского бассейна.

Потолки заработной платы для начисления пенсии

В большинстве стран ОЭСР с высоким доходом не требуют от высокооплачиваемых работников выплачивать пенсионные взносы со всей величины их доходов. Обычно ограничение на величину заработка, с которого начисляется пенсия, устанавливается для вычисления как обязательств по выплате пенсионных взносов, так и размеров самих выплат. Определение предела, максимально допустимой величины заработка, с которого начисляется пенсия, оказывает существенное влияние на структуру, размер и стоимость пенсионных систем второго типа. Высокая предельная величина заработка или отсутствие таких ограничений означает, что лица с более высоким уровнем заработной платы имеют более высокий коэффициент замещения и что у них мала потребность в добровольной частной системе пенсионного обеспечения.

В трех других группах стран пределы на величину заработной платы, с которой начисляется пенсия, либо не существуют, либо слишком высоки по отношению к величине средней заработной платы. Исключениями являются Венгрия, Польша и Турция среди стран Восточной Европы и Центральной Азии; Сальвадор (для этой страны характерен пенсионный план с установленными обязательными взносами) и Уругвай (пенсионный план с установленными государственными выплатами) – среди стран Латинской Америки и Карибского бассейна; Египет и Марокко – среди стран Ближнего Востока и Северной Африки.

В 16 странах ОЭСР с высоким уровнем доходов предел на начисление государственной пенсии составляет 190% от средней величины заработной платы в масштабах экономики. Исключительно низким это значение оказывается в Канаде в соотношении со средним уровнем зарплаток в масштабах всей экономики. В Бельгии, Франции, Швейцарии и Швеции эти пределы также относительно низки, от 116 до 132% от величины средней заработной платы. В этих странах около 15 – 20% работающего населения зарабатывают свыше предела, установленного на начисление государственной пенсии.

В таблицах 3.1 – 3.4 указаны пределы для пенсионных планов с установленными взносами, а также для обязательных негосударственных пенсионных планов (например, во Франции, Швеции и Швейцарии). С учетом этих пенсионных планов средняя величина предела, устанавливаемого в 17 странах ОЭСР с высокими доходами, составляет 275% от величины средней заработной платы.

Таблица 3.1. Обзор параметров пенсионных систем, страны ОЭСР с высоким доходом

	Австралия	Австрия	Бельгия	Великобритания	Германия	Греция	Дания	Ирландия	Исландия	Испания	Италия	Канада
Первый уровень (% от средней зарплаты)												
Целевая	23	37	23	26	24	12	17	28	25 ^h	Нп	22	16
Базовая	Нп	Нп	Нп	20	Нп	Нп	17	31	Нп	Нп	Нп	14
Минимальная	Нп	Нп	38 ^a	13 ^a	Нп	40	Нп	Нп	Нп	33	Нп	Нп
Полный размер вы- плат (для работников с полным трудовым стажем)	23	37	38	33	24	40	34	31	25	33	22	30
Второй уровень Доходо- ориентированные												
Тип	Нет	УВп	УВп	УВп	Баллы	УВп	УВп/ УВз	Нет	УВп	УВп	УНС	УВп
Коэффициент наращения (% от индивид. дохода)	Нп	1,78	1,50	0,89 [w]	1,00	2,57 ^e	Нп	Нп	1,40	3,00 [y] ^m	1,75	0,63
Установленные взносы												
Норма пенсионного взноса (% от индивид. дохода)	9	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп	1	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп
Потолок (% от средней зарплаты)												
Государственный	Нп	164	129	156	164	325 ^g	Нп	Нп	Нп	189	357	100
Частный/ профессиональный	234	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп	Нет	Нп	Нп	Нп
Пенсионный возраст												
Обычный (женщины)	65	65	65	65	65	65	65	65	67	65	65	65
Ранний (женщины)	55	Нп	60	Нп	63	57	Нп	Нп	Нп	60	57	60

Источник: ОЭСР, национальные правительственные органы, 2002

Примечание: Нп – не применимо; УНС – условно-накопительные счета; [w] – изменяется в зависимости от величины дохода; [y] – изменяется в зависимости от продолжительности рабочего стажа; [a] – изменяется в зависимости от возраста работника

- a. Бельгия и Великобритания: минимальные выплаты рассчитываются по минимальным кредитам
- b. Португалия и США: более высокий коэффициент наращивания на более низкий заработок, более низкий коэффициент наращивания на более высокий заработок
- d. Финляндия: более высокий коэффициент наращивания на старший возраст
- e. Франция, Греция и Швеция: сочетание двух программ
- f. Франция и Швеция: более высокий коэффициент наращивания на более высокий заработок
- g. Греция и Люксембург: эффективные потолки с высоких пенсий

Продолжение таблицы 3.1

	Корея, Респ.	Люксембург	Нидерланды	Новая Зеландия	Норвегия	Португалия	США	Финляндия	Франция	Швейцария	Швеция	Япония
Первый уровень (% от средней зарплаты)												
Целевая	Нп	36	34	Нп	33	20	20	21	31	26	34	Нп
Базовая	30	12	34	38	18	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп	19
Минимальная	Нп	46	Нп	Нп	Нп	44	Нп	Нп	29	19	Нп	Нп
Полный размер выплаты (для работников с полным трудовым стажем)	30	46	34	38	33	44	20	21	31	26	34	19
Второй уровень Доходо-ориентированные												
Тип	УВп	УВп	УВп	Нет	Баллы	УВп	УВп	УВп	УВп/баллы	УВп	УНС	УВп
Коэффициент наращивания (% от индивид. дохода)	0,75	1,85 [y] ^l	1,75 ^k	Нп	1,05 [w] ^l	2,25 [w] ^b	0,91 [w] ^b	1,50 [a] ^d	1,75 [w] ^{e,f}	1,70 [w/a]	1,21 [w] ^{e,f}	0,71
Установленные взносы												
Норма пенсионного взноса (% от индивид. дохода)	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп	4,5 ^e	Нп
Потолок (% от средней зарплаты)												
Государственный	189	240 ^g	Нп	Нп	219	Нет	262	Нп	128	116	132	175
Частный/профессиональный	Нп	Нп	Нет	Нп	Нп	Нп	Нп	Нет	385	116	367	Нп
Пенсионный возраст												
Обычный (женщины)	60	65	65	65	67	65	67	65	60	65	65	65
Ранний (женщины)	60	65	65	65	67	65	67	65	60	64	65	65
Обычный	55	57	60	Нп	Нп	55	62	60	Нп	63	61	60
Ранний	55	57	60	Нп	Нп	55	62	60	Нп	62	61	60

h. Исландия: сочетание трех различных программ

l. Люксембург: более высокий коэффициент наращивания на более длительный период пенсионных отчислений

k. Нидерланды: коэффициенты наращивания варьируются по различным негосударственным пенсионным планам

l. Норвегия: более низкий коэффициент наращивания на более высокий заработок

m. Испания: более высокий коэффициент наращивания на первые годы трудовой деятельности, более низкий на последние годы

Таблица 3.2 Параметры пенсионных систем, Восточная Европа и Центральная Азия

	Болгария	Венгрия	Латвия	Литва	Польша	Словацкая Республика	Турция	Чешская Республика	Хорватия	Эстония
Первый уровень										
<i>(% от средней зарплаты)</i>										
Целевая	14	Нп	Нп	Нп	24	Нп	6	10	Нп	14
Базовая	Нп	Нп	Нп	17	Нп	Нп	Нп	8	11	7
Минимальная	16	22	33	Нп	Нп	22	28	12	Нп	Нп
Полный размер выплат <i>(для работников с полным трудовым стажем)</i>	16	22	33	17	24	22	28	12	11	14
Второй уровень										
<i>Доходо-ориентированные</i>										
<i>Тип</i>	УВп	УВп	УНС	УВп	УНС	Баллы	УВп	УВп	Баллы	Баллы
<i>Коэффициент наращивания (% от индивид. дохода)</i>	1,00	1,22	0,60	0,50	0,67	1,19	2,00 [y] ^c	0,45 [w] ^a	0,25	0,50
<i>Установленные взносы</i>										
<i>Норма пенсионного взноса (% от индивид. дохода)</i>	2,0	8,0	10,0	5,5	7,3	Нп	Нп	Нп	5,0	6,0
Потолок <i>(% от средней зарплаты)</i>										
Государственный	370	220	700	500	245	300	173	Нет	Нет	1 000
Частный/профессиональный	370	220	700	500	Нп	Нп	Нп	Нп	Нет	1 000
Пенсионный возраст										
Обычный	63	62	62	62,5	65	62	60	63	65	63
<i>(женщины)</i>	60	62	62	60	60	62	58	59–63 ^h	60	63
Ранний	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп	60	60	60
<i>(женщины)</i>	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп	56–60 ^c	55	60

Источники: ОЭСР, Всемирный банк, национальные правительственные органы, 2002

Примечания: Пенсионный возраст для женщин указан в случаях, когда он отличается от пенсионного возраста мужчин. Там, где есть, указан ранний пенсионный возраст.

Нп – не применяется

УНС – условно-накопительные счета

[w] – изменяется в зависимости от величины дохода

[y] – изменяется в зависимости от продолжительности рабочего стажа

[a] – изменяется в зависимости от возраста работника

- Чешская Республика: более высокий коэффициент наращивания на более низкий заработок, более низкий коэффициент наращивания на более высокий заработок
- Чешская Республика: пенсионный возраст для женщин варьируется в зависимости от количества детей
- Турция: более высокий коэффициент наращивания на первые годы трудовой деятельности, более низкая ставка на последние годы

**Таблица 3.3. Обзор параметров пенсионных систем,
Латинская Америка и Карибский бассейн**

	Аргентина	Доминиканская Республика	Колумбия	Коста-Рика	Мексика	Перу	Сальвадор	Уругвай	Чили
Первый уровень (% от средней зарплаты)									
Целевая	Нп	40	50	10	19	25	32	20	20-25
Базовая	28	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп
Минимальная	Нп	Нп	Нп	20	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп
Полный размер выплат (для работников, с полным трудовым стажем)	28	40	50	20	19	25	32	20	20-25
Второй уровень Доходо-ориентированные									
Тип	Нет	Нет	Нет	Увп	Нет	Нет	Нет	УВп	Нет
Коэффициент наращивания (% от индивид. дохода)	Нп	Нп	Нп	1,95 [y] ^b	Нп	Нп	Нп	1,97 [y] ^b	Нп
Установленные взносы									
Норма пенсионного взноса (% от индивид. дохода)	6,00	8,0	15,00 ^c	4,25	6,50 ^a	11,50 ^c	13,00 ^c	7,50— 15,00 ^d	12,30 ^c
Потолок (% от средней зарплаты)									
Государственный	Нп	Нп	Нп	Нет	Нп	Нп	Нп	130	Нп
Частный/профессиональный	580	1 050	1 000	Нет	482	Нет	165	570	311
Пенсионный возраст									
Обычный	65	60	62	62	65	65	60	60	Нп
(женщины)	60	Нп	60	60	60	Нп	55	Нп	Нп
Ранний	Нп	55	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп
(женщины)	Нп	55	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп

Источники: ОЭСР, Всемирный банк, национальные правительственные органы, 2002

Пенсионный возраст для женщин указан только в случае, если он отличается от возраста для мужчин.

Ранний пенсионный возраст указан только, если такое понятие в системе существует.

Нп – не применяется

[w] – изменяется в зависимости от величины дохода

[y] – изменяется в зависимости от продолжительности рабочего стажа

[a] – изменяется в зависимости от возраста работника

- Мексика: дополнительный пенсионный взнос составляет 5,5% от минимальной заработной платы.
- Коста-Рика и Уругвай: более высокий коэффициент наращивания в ранние годы службы и более низкий в поздние.
- Включает административные расходы, оплату страховки и т.п. 2,3% для Чили; 3% для Колумбии; 3% для Сальвадора; и 3,5% для Перу. Взносы в других странах эти отчисления не включают.
- Уругвай: коэффициент пенсионного замещения применяется вместе с доходами.

Таблица 3.4. Обзор параметров пенсионных систем, Ближний Восток и Северная Африка

	Алжир	Бахрейн	Джибути	Арабская Республика Египет	Иордания	Исламская Республика Иран	Йемен, Респ.	Ливия	Марокко	Тунис
Первый уровень (% от средней зарплаты)										
Целевая	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп
Базовая	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп
Минимальная	33	42	21	7	35	67	22	25	18	29
Полный размер выплат (для работников с полным трудовым стажем)	33	42	21	7	35	67	22	25	18	29
Второй уровень Доходо-ориентированные										
Тип	УВп	УВп	УВп	УВп	УВп	УВп	Баллы	УВп	УВп	УВп
Коэффициент наращивания (% от индивид. дохода)	2,50	2,20	1,50	2,20 [y] ^b	2,50	3,30	1,19	2,30 [y] ^a	2,00 [y] ^a	2,67 [y] ^a
Установленные взносы										
Норма пенсионного взноса (% от индивид. дохода)	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп
Потолок (% от средней зарплаты)										
Государственный	815	Нет	Нет	176	Нет	800	300	Нет	218	322
Частный/профессиональный	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп	Нп
Пенсионный возраст										
Обычный	60	60	55	60	60	60	62	65	60	60
(женщины)	55	55	55	60	55	55	62	60	60	60
Ранний	50	45	Нп	Да ^c	45	Да ^c	Нп	62	55	50
(женщины)	45	45	Нп	Да ^c	45	Да ^c	Нп	Нет	55	50

Источники: ОЭСР, Всемирный банк, национальные правительственные органы, 2002

Примечания: Пенсионный возраст для женщин указан только в случае, если он отличается от возраста для мужчин. Ранний пенсионный возраст указан только, если такое понятие в системе существует.

Нп – не применяется

[w] – изменяется в зависимости от величины дохода

[y] – изменяется в зависимости от продолжительности рабочего стажа

[a] – изменяется в зависимости от возраста работника

- Ливия, Марокко и Тунис: более высокий коэффициент наращивания в ранние годы службы и более низкая в поздние.
- Египет: накопительная ставка одинакова в обеих схемах начисления. Однако измерение уровня доходов и валоризация происходят по-разному (см. «Определение величины дохода»).
- Египет и Иран: досрочный выход на пенсию возможен в любом возрасте при наличии соответственно 20 и 30 лет, в течение которых осуществлялись взносы.

Пенсионный возраст

В большинстве стран ОЭСР с высоким доходом общепринятый возраст окончания трудовой деятельности составляет 65 лет для мужчин (таблица 3.1). Самый поздний срок для выхода на пенсию в этой группе стран в Исландии, Норвегии и США – 67 лет. А раньше всех можно выйти на пенсию во Франции – здесь пенсионный возраст составляет 60 лет.

В других трех группах стран пенсионный возраст в большинстве случаев ниже. В странах Восточной Европы и Центральной Азии пенсионный возраст варьируется от 60 до 65 лет, причем среднее значение стремится к 62,75 годам.

В странах Латинской Америки и Карибского бассейна, Ближнего Востока и Северной Африки правила, определяющие возраст выхода человека на пенсию, более сложные. В странах Латинской Америки пенсии, выплачиваемые по пенсионным планам с установленными взносами, можно получать в любом возрасте при условии, что размер пенсии достигнет минимальной абсолютной величины (или иногда минимальной нормы замещения). Таким образом, пенсионным является тот возраст, с наступлением которого человеку дается право получать государственные пенсионные выплаты (обычно минимальную пенсию). В трех странах такую пенсию получают с 65 лет. В остальных странах пенсионный возраст ниже: среднее значение для этой группы стран меньше 62,5 лет.

В странах Латинской Америки и Карибского бассейна, а также Среднего Востока и Северной Африки правила выхода на пенсию более сложные. Система установленных взносов в Латинской Америке предполагает получение минимальных выплат (или иногда и минимального коэффициента замещения). Пенсионный возраст в этих странах показывает тенденцию навязывания минимальной государственной пенсии, которая, естественно, является минимально возможной. В трех странах этих регионов пенсионные выплаты возможны только после 65 лет. В большинстве остальных стран средний пенсионный возраст составляет 62,5 года.

В странах Ближнего Востока и Северной Африки, в которых пенсионные системы основаны на планах с установленными выплатами, возможен досрочный выход на пенсию при условии, что пенсионные взносы производились в течение установленного минимума лет. В Египте и Исламской Республике Иран пенсии можно получать в любом возрасте при условии, что пенсионные взносы производились в течение 20 и 30 лет соответственно. Хотя обычно пенсионный возраст составляет 60 лет (за исключением Джибути и Ливии), раннее окончание трудовой деятельности и выход на пенсию для лиц, отработавших полный трудовой стаж, возможен в среднем в 50 лет (в 9 странах с ранним пенсионным обеспечением).

Досрочное пенсионное обеспечение встречается реже в странах ОЭСР с высоким доходом, чем в трех других группах стран. Выход на пенсию до достижения установленного пенсионного возраста возможен в 16 случаях из 24.

По сравнению с пенсионным возрастом мужчин, пенсионный возраст женщин ниже в большинстве стран: в шести из десяти стран Восточной Европы и Центральной Азии, в пяти из девяти стран Латинской Америки и Карибского бассейна, в семи из десяти стран Ближнего Востока и Северной Африки. В странах ОЭСР ситуация противоположная: здесь все страны либо уже ликвидировали разницу между пенсионными возрастами мужчин и женщин, либо работают над ее ликвидацией (как, например, Бельгия и Великобритания).

Определение величины дохода

В доходо-ориентированных пенсионных системах необходимо точно определить размер дохода каждого получателя пенсии, чтобы вычислить размер положенной ему пенсии. В зависимости от страны может применяться один из двух способов. Первый из них - по периоду, в котором измеряется доход. Второй способ заключается в приведении значения дохода, используемого для расчётов, в соответствие с изменениями в уровне жизни, которые происходят между моментом начала трудовой деятельности и накопления пенсии и временем выхода на пенсию (см. табл. 3.5). В зависимости от выбора переменных размер выплат существенно меняется.

Пенсионное пособие в рассматриваемых сейчас системах начисляется в зависимости от дохода, который получал каждый работник. Однако метод измерения этого дохода изменяется в зависимости от страны. За основу может быть взят, например, заработок, получаемый в последний период трудовой деятельности, средняя заработная плата на протяжении всей трудовой деятельности или максимальный уровень дохода в отдельном периоде. Как правило, размер заработной платы увеличивается на протяжении трудовой жизни человека, поэтому, если в расчётах принимаются во внимание только последние годы трудовой деятельности, размер пенсионных выплат будет больше, чем когда в расчётах используются первые годы стажа, в которые доход был значительно меньше. Некоторое время назад повсеместной практикой было использование краткосрочных периодов в формулах начисления пенсии, однако сейчас большинство стран продлило период измерения доходов.

Причин, по которым ранее размер пенсии рассчитывался исходя из краткосрочного периода, две: во-первых, использование в формуле последней заработной платы позволяло компенсировать негативное воздействие инфляции, во-вторых, точный размер дохода в ограниченном периоде проще вычислить, что сокращало административные издержки. С развитием информационных технологий система хранения информации стала более совершенной, что позволило использовать данные за более длительное время вместо того, чтобы полагаться лишь на последние годы трудовых выплат. Валоризация дохода, получаемого в первые годы трудовой деятельности, также становится проще в расчёте благодаря использованию компьютерных технологий. Это означает, что формулы расчёта пенсии по последней получаемой зарплате как средство защиты от инфляции больше не нужны. Кроме того, стало очевидно, что применение в расчётах краткосрочных периодов измерения дохода сопряжено с целым рядом проблем (высокая цена, возможность намеренно изменять величину заработка, непропорционально высокие пенсионные выплаты для высокооплачиваемых специалистов, так как их заработок имеет тенденцию резко увеличиваться с возрастом).

Измерители дохода

Из двадцати стран ОЭСР с высоким доходом семнадцать используют или собираются внедрить формулу расчёта пенсии по средней величине заработка на протяжении всего периода трудовой деятельности. Исключениями являются негосударственные пенсии во Франции, Греции и Испании, норвежская система расчёта пенсии по баллам и профессиональные пенсии в Швеции. Некоторые страны – Австрия, Финляндия, Португалия – только вступают в фазу расчёта размера пенсии по среднему значению дохода.

Использование в расчётах средней величины дохода за всю трудовую деятельность преобладает в странах Восточной Европы и Центральной Азии. В то же время в странах Центрального Востока и Северной Африки почти повсеместно в расчётах размера пенсии применяется значение последней заработной платы.

Валоризация

Валоризация – это корректирование значения прошлых доходов в соответствии с изменениями уровня жизни, произошедшими в период между началом трудового стажа и накоплением пенсии и выходом на неё. Очевидно, что при использовании схем расчёта пенсии по последней заработной плате необходимость в валоризации отпадает. В схемах начисления выплат по более длительному периоду валоризация стала постоянной практикой.

До недавнего времени валоризации уделялось гораздо меньшее внимание, чем родственной ей политике индексации пенсии при выплате, несмотря на значительное влияние, которое валоризация оказывает на размер пенсионных выплат.

Коррективы, относящиеся к валоризации, в доходо-ориентированных пенсионных системах существуют в разных вариантах. В системах условно-накопительных счетов прямым следствием валоризации является применение условной ставки процента, которая опять же приводит в соответствие пенсионные выплаты между тем временем, когда они были накоплены, и тем, когда выплачивались. Аналогично, процедуры переоценки пенсионного балла в системах использующих баллы приводят к тому же результату (OECD 2005, Annex I.1).

В последнем столбце Таблицы 3.5 показаны правила валоризации, так же как и соответствующие правила условно-накопительных счетов и системы баллов.

В двадцати странах ОЭСР с высоким доходом, применяющих доходо-ориентированные схемы, одиннадцать изменяют используемое для расчётов значение доходов в соответствии с реальным ростом уровня заработной платы. Таким образом поступают в четырёх странах Восточной Европы и Центральной Азии. Валоризация в зависимости от роста цен применяется в Бельгии, Франции (как в профессиональных пенсиях, так и в негосударственных схемах выплат), Исландии, Корее и Испании.

Хорватия, Эстония, Финляндия, Польша и Португалия используют смешанный коэффициент: по зарплатам и по ценам. В Италии и Турции отправной точкой являются темпы роста ВВП, а в Латвии – увеличение фонда заработной платы.

Влияние, которое валоризация оказывает на величину пенсионных выплат, может быть огромным. Так происходит благодаря *эффекту сложного процента*. Предположим, заработная плата возросла на 2%, а инфляция на 2,5, тогда при валоризации уровня дохода за весь период трудовой деятельности (с 20 до 65 лет) изменение пенсии всё равно окажется на 40% ниже, чем в случае, если бы расчёт вёлся по средней величине заработной платы за весь период.

**Таблица 3.5. Уровень дохода и валоризация:
схемы начисления пенсий по уровню дохода**

	<i>Доход, срок его измерения</i>	<i>Валоризация</i>
Страны ОЭСР с высоким доходом		
Австралия	Нп	Нп
Австрия	15 лет с наивысшим доходом, переход к 40 годам	Да, в процессе решения (возможно, по уровню доходов)
Бельгия	Средний доход за весь срок трудовой деятельности	По уровню цен
Великобритания	Средний уровень дохода за всё время трудовой деятельности	По среднему уровню дохода
Германия	Средний уровень дохода за всё время трудовой деятельности	По среднему уровню дохода, с поправкой на изменения уровня отчислений для пенсий по выбору
Греция	Последние 5 лет трудовой деятельности	По уровню увеличения пенсий работников негосударственного сектора
Дания	Нп	Нп
Ирландия	Нп	Нп
Исландия	Средний уровень дохода за всё время трудовой деятельности (профессиональная пенсия)	Фиксированная ставка
Испания	Последние 15 лет трудовой деятельности	По уровню цен за два года до выхода на пенсию
Италия	Средний уровень дохода за всё время трудовой деятельности (номинальные значения)	Переход к системе начислений по уровню роста ВВП раз в 5 лет
Канада	Средний доход за весь срок трудовой деятельности, исключая 15 лет с наименьшим уровнем дохода	По среднему уровню доходов
Корея, Респ.	Средний уровень дохода за всё время трудовой деятельности	По среднему уровню дохода
Люксембург	Средний уровень дохода за всё время трудовой деятельности	По среднему уровню дохода
Нидерланды	Средний уровень дохода за всё время трудовой деятельности для почти двух третей схем начисления пенсий и последний доход для одной трети схем (профессиональные пенсии)	По среднему уровню дохода (профессиональные пенсии)
Новая Зеландия	Нп	Нп
Норвегия	20 лет с наивысшим уровнем дохода	По среднему уровню дохода
Португалия	10 лет с наивысшим уровнем дохода из последних 15 лет трудовой деятельности	На 75% по уровню цен и на 25% по среднему уровню дохода, переход к системе начисления по среднему доходу за всю трудовую деятельность с максимально возможным повышением в 0,5%
США	35 лет с наивысшим уровнем дохода	По среднему уровню дохода для лиц моложе 60, по уровню цен для лиц от 62 до 67
Финляндия	Последние 10 лет, переход к среднему доходу за весь срок трудовой деятельности	На 50% по среднему уровню доходов и на 50% по уровню цен; переход к системе: на 80% по уровню цен и на 20% по уровню дохода

Продолжение таблицы 3.5

	Доход, срок его измерения	Валоризация
Франция	20 лет с наивысшей оплатой, переход к 25-летнему сроку (для государственных схем) Средний уровень дохода за трудовую деятельность (профессиональная пенсия)	По уровню цен (для государственных и профессиональных схем)
Швейцария	Средний уровень дохода за всё время трудовой деятельности (для государственных и профессиональных пенсий)	По среднему уровню дохода с установленной минимальной ставкой процента
Швеция	Средний уровень дохода за всё время трудовой деятельности (для номинальных значений) Последний получаемый доход (для профессиональных пенсий)	По среднему уровню дохода с поправкой на изменения демографической ситуации (для номинальных значений)
Япония	Средний уровень дохода за всё время трудовой деятельности	По среднему уровню дохода
Восточная Европа и Центральная Азия		
Болгария	Нп	Нп
Венгрия	Средний уровень дохода за всё время трудовой деятельности	По среднему уровню дохода
Латвия	Средний уровень дохода за всё время трудовой деятельности (номинальные значения)	По покрываемому уровню заработной платы
Литва	Средний уровень дохода за всё время трудовой деятельности	По среднему уровню дохода
Польша	Средний уровень дохода за всё время трудовой деятельности (номинальные значения)	По уровню цен + на 75% по росту уровня заработных плат
Словацкая Республика	Средний уровень дохода за всё время трудовой деятельности (система начисления очков-пунктов)	По среднему уровню дохода
Турция	Средний уровень дохода за всё время трудовой деятельности	По росту ВВП
Хорватия	10 последовательных лет с наивысшим уровнем дохода, переход к среднему уровню дохода за всё время трудовой деятельности	На 50% по уровню цен и на 50% по среднему уровню дохода
Чешская Республика	30 последних лет трудовой деятельности	По среднему уровню дохода
Эстония	Средний уровень дохода за всё время трудовой деятельности (система начисления очков-пунктов)	На 50% по уровню цен и на 50% по среднему уровню дохода
Страны Латинской Америки и Карибского бассейна		
Аргентина	Нп	Нп
Доминиканская Республика	Нп	Нп
Колумбия	Нп	Нп
Коста-Рика	48 месяцев с наивысшим уровнем дохода из 60 последних месяцев трудовой деятельности	Нет
Мексика	Нп	Нп

Окончание таблицы 3.5

	Доход, срок его измерения	Валоризация
Перу	Нп	Нп
Сальвадор	Нп	Нп
Уругвай	10 последних лет трудовой деятельности	По среднему уровню дохода
Чили	Нп	Нп
Ближний Восток и Северная Африка		
Алжир	Последние 5 лет трудовой деятельности	Нет
Бахрейн	Последние 2 года трудовой деятельности	Нет
Джибути	Последние 10 лет трудовой деятельности	В процессе решения
Арабская Республика Египет	Последние 2 года трудовой деятельности (базовые схемы оплаты) Средний уровень дохода за весь период трудовой деятельности (выборные схемы оплаты)	Нет (для базовых схем) Увеличение пенсии на 2% за каждый год службы (для выборных схем оплаты)
Иордания	Последние 2 года трудовой деятельности	Нет
Иран	Последние 2 года трудовой деятельности	Нет
Йемен, Респ.	Последние 2 года трудовой деятельности	Нет
Ливия	Последние 3 года трудовой деятельности	Нет
Марокко	Наивысший доход за 3 года из последних 5 лет трудовой деятельности	Нет
Тунис	Последние 10 лет трудовой деятельности	По уровню цен

Источники: ОЭСР, Всемирный банк, национальные правительственные органы, 2002

Примечание: Нп – не применимо (в этой стране отсутствует схема начисления пенсии по уровню дохода)

Индексация

Часто происходит перерасчёт выплачиваемых пенсий, отражающий изменения уровня цен или уровня жизни в целом на протяжении какого-либо времени. Цель ясна – защитить пенсионеров от инфляции. Изменение параметров расчёта пенсии оказывает мощное влияние на размеры выплат.

Лишь немногие страны раньше имели правила индексации при расчёте пенсий. Однако высокая инфляция 1970-х заставила многие государства ввести процедуры автоматического перерасчёта выплачиваемых пенсий (Weaver 1998).

В период между 1980 и 1990 гг. многие страны отказались от индексации доходов в пользу индексации цен как средства снижения расходов (так как заработная плата традиционно растёт медленнее, чем цены). Индексация цен позволяет сохранить покупательную способность пенсий. Тем не менее, уровень жизни пенсионеров со временем снижается по сравнению с уровнем благосостояния работающих.

Индексация выплачиваемых пенсий

Таблица 3.6 показывает, что в большинстве стран ОЭСР с высоким доходом изменение доходо-ориентированных пенсий происходит в соответствии с изменением цен.

Однако существует ряд исключений. Так, в Люксембурге размер пенсионных выплат зависит от уровня дохода; в Германии учитывается рост доходов в совокупности с ростом пенсионных отчислений.

В Восточной Европе и Центральной Азии происходит индексация цен. В шести странах этого региона распространена так называемая смешанная индексация, когда увеличение пенсии связано частично с ростом цен, а частично – доходов. Смешанная индексация используются также в Финляндии и Швейцарии, где этот метод был впервые применён.

В Италии и Греции применяется политика прогрессивной индексации, когда увеличение пенсии обратно пропорционально её размеру.

На практике увеличение пенсий в странах ОЭСР с высоким доходом часто отклоняется от принятых правил и стандартов (см.: Vordring and Goudswaard 1997).

В странах Ближнего Востока и Северной Африки практически полностью отсутствует практика индексации выплачиваемых пенсий. Есть только два исключения. В Египте к основной пенсии выплачивается надбавка, которая долгое время составляла около 10% в год (инфляция за тот период была как выше, так и ниже этого уровня). В Тунисе пенсии рассчитываются исходя из размера минимальной заработной платы.

В других странах Ближнего Востока и Северной Африки дополнительные надбавки выплачиваются произвольно (здесь обязателен годовой отчёт, но чёткой процедуры вычисления надбавок там пока нет) или по случаю (требования периодических отчётов о надбавках нет, в последние годы производятся лишь единичные выплаты).

Планы с установленными взносами

В большинстве стран Латинской Америки и Карибского бассейна работники имеют право выбирать форму получения пенсий. Как правило, это либо пожизненная рента (выплаты гарантирует страховая компания), либо поэтапный план выплат (определённая часть может быть снята со счёта пенсионера каждый год).

В первом случае риск выплачивать пенсию в течение долгого времени переносится на страховую компанию, которая обязана выплачивать средства на протяжении всей жизни пенсионера. Во втором случае этот риск ложится на плечи пенсионера, сумма на счете которого становится с годами всё меньше.

Для большинства стран Восточной Европы и Центральной Азии, напротив, типична выплата пенсионного пособия в форме ежегодной ренты, индексируемой в зависимости от уровня цен.

Австралия предлагает самый широкий выбор форм выплат. Граждане могут выбрать как разные формы потока доходов (включая ежегодную ренту с различными повышениями), так и паушальные (единовременные) выплаты. К слову, большинство бенефициариев предпочитает именно единовременные выплаты.

Индексация параметров пенсионной системы

Политика индексации влияет на размер пенсионных выплат, если речь не идет о доходо-ориентированных схемах (Табл.3.6).

Таблица 3.6. Процедуры корректировки выплачиваемых пенсий: схемы начисления пенсий по уровню дохода

Страна	Схема начисления пенсии	Цены, %	Зарботные платы, %	Примечания
Страны ОЭСР с высоким доходом				
Австрия		Нп	Нп	Произвольно; цены подытожены в разделе «Моделирование»
Бельгия		100		Индекс цен не принимает в расчёт цены на алкогольные и табачные изделия, а также топливо. Индекс повышается только, если инфляция превышает 2%
Великобритания		100		
Германия			100	Удельный вес зарботных плат в пенсионных отчислениях
Греция		Нп	Нп	Произвольно
Исландия	Профессиональная	100		Минимально допустимые повышения
Испания			100	
Италия		75–100		Переход от 75%-му к 100%-му влиянию
Канада		100		
Корея, Респ.			100	
Люксембург			100	Повышение только в случае, если инфляция превышает 2,5%; дополнительный прирост зарботных плат
Нидерланды	Профессиональная		100	Нерегулируется нормативным актом, но является обычаем
Норвегия		100		Не регулируется нормативным актом, но является практикой последних лет
Португалия			100	
США		100		
Финляндия	Профессиональная	80	20	
Франция	Доходоориентированная	100		Ещё не выработано четкой процедуры
	Профессиональная	100		
Швеция	Доходоориентированная	Нп	Нп	Рост доходов не превышает уровень роста в 1,6%
	Профессиональная		100	
Швейцария	Доходоориентированная	50	50	Произвольно
	Профессиональная	Нп	Нп	
Япония			100	
Восточная Европа и Центральная Азия				
Болгария		Нп	Нп	
Венгрия		50	50	
Латвия		50	50	С 2011 г.

Окончание таблицы 3.6

Страна	Схема начисления пенсии	Цены, %	Зарботные платы, %	Примечания
Литва		Нп	Нп	Произвольно
Польша		80	20	Пропорционально уровню индексации цен
Словакия		50	50	
Турция		100		
Хорватия		50	50	
Чешская Республика		100		Дополнительные выплаты рассчитываются по уровню цен, плюс, как минимум, на треть по уровню реального роста заработной платы
Эстония		50	50	
Страны Латинской Америки и Карибского бассейна				
Коста-Рика		100		
Уругвай			100	Зарплаты госслужащих
Ближний Восток и Северная Африка				
Алжир		Нп	Нп	Произвольно; раз в год
Бахрейн		Нп	Нп	Для данного случая
Джибути		Нп	Нп	Произвольно
Арабская респуб- лика Египет	Базовые схемы	Нп	Нп	Ежегодное повышение, последнее на 10%
	Выборные схемы	Нп	Нп	Без согласования
Иордания		Нп	Нп	Произвольно
Иран		Нп	Нп	Произвольно
Йемен, Респ.		Нп	Нп	Для данного случая
Ливия		Нп	Нп	Для данного случая
Марокко		Нп	Нп	Для данного случая
Тунис			100	Минимальная заработная плата

Источники: ОЭСР, национальные правительственные органы, 2002

Примечание: Нп – не применимо

Правительства, как правило, ежегодно корректируют целевые и базовые пенсионные выплаты. Такая политика сказывается на размере пенсионных выплат гораздо сильнее, чем индексация выплачиваемых пенсий.

В качестве примера рассмотрим систему базовых пенсий в Великобритании. С 1981 г. эта система увязана с уровнем цен, в то время пенсия составляла около 23,7% от средней зарплаты. Сегодня пенсия едва дотягивает до 15,8% от общего уровня зарплаты работающего человека. Изменение в схеме индексации сократило выплаты не только пенсионерам, но и всем будущим трудящимся. Если бы эта схема начисления сохранилась, то через 45 лет базовая пенсия для оканчивающих трудовую деятельность составила бы лишь 6,4% от общего уровня дохода. (При подсчётах предполагаем, что рост реальной заработной платы составит 2% в год.) Сейчас в Великобритании происходит постепенная переориентация на расчёт по среднему уровню дохода.

В Канаде размер базовой пенсии также соотнесён с уровнем цен. Целевые схемы расчёта пенсий в Канаде и Швеции увязаны с ценовым уровнем. Можно предположить, что с течением времени эта пенсионная политика полностью исчерпает себя. Для вновь выходящих на пенсию через 45 лет размер пособия составит лишь 12% от общего уровня доходов в Канаде и 14% в Швеции. Сложно поверить, что столь низкие выплаты пожилым малообеспеченным людям не приведут к политическому кризису. Таким образом, эти схемы расчёта пенсии не должны становиться постоянными или тем более устойчивыми.

Аналогичные рассуждения можно привести по отношению к остальным параметрам этой пенсионной системы. В Канаде потолок пенсии, рассчитываемой по уровню доходов, ограничен уровнем цен. Через 45 лет этот предел составит лишь 40% от общего уровня доходов. Большинство пенсионеров будут тогда получать ту же пенсию, что и сейчас. Представляется маловероятным, что эта схема может быть коренным образом изменена.

Моделирование косвенно указывает на то, что размеры выплат и параметров должны быть увязаны со средним уровнем зарплаты (мы увидим это ниже).

Налоги и взносы

Пенсионеры, как правило, не выплачивают взносов на социальное страхование. Подоходный налог прогрессивен: налоги на пенсионные выплаты ниже, чем на трудовые, а, следовательно, и более высокие доходы. Большинство типов подоходных налогов предусматривает более лояльные условия для пенсионеров. Основные черты налоговых систем и систем социальных отчислений каждой из стран охарактеризованы во второй части настоящего отчёта.

Первое, что хотелось бы отметить: для людей пенсионного возраста существуют специальные скидки и налоговые кредиты, которые превышают подобные кредиты для налогоплательщиков трудового возраста. Часто такие послабления, предусмотренные для людей с низким уровнем дохода, должны быть возмещены в случае его увеличения.

Во-вторых, подоходный налог для пенсионеров предусматривает значительные льготы. В некоторых странах пенсии, выплачиваемые из государственных источников, вообще не облагаются подоходным налогом. В других случаях, послабления предусмотрены и для небольших пенсий, выплачиваемых из негосударственных источников.

В-третьих, отчисления на социальное страхование предусмотрены только с трудового дохода, а не с пенсионных выплат. Хотя в некоторых странах пенсии облагаются отчислениями на медицинский уход социальную помощь.

4. МОДЕЛИРОВАНИЕ ПЕНСИЙ

Данный доклад предполагает использование микроэкономического подхода в сравнении пенсионных систем, включая рассмотрение предполагаемых индивидуальных выплат в соответствии с пенсионными системами 53 стран. Эти микроэкономические методы были изначально выработаны для оценки пенсионных систем в девяти странах ОЭСР (OECD 2001).

Будущие выплаты по сегодняшним правилам

В данном разделе сравниваются пенсионные выплаты, которые регулируются текущим законодательством, а параметры пенсионных систем, по возможности, отражают ситуацию на 2002 г.

Изменения в правилах, уже урегулированные законодательно, однако реализующиеся постепенно, считаются действующими с самого начала. (В некоторых случаях, когда имело место систематическое изменение, как, например, в Словакии и Швеции, параметры новой системы рассчитаны так, словно она уже действовала в 2002 г.).

Делается допущение, что правила пенсионной системы, остаются неизменными. Установленное допущение также применяется к денежным характеристикам, таким как уровень максимальных или базовых выплат. Данные выплаты считаются неизменными относительно уровня средней заработной платы (см. обсуждение индексации выше).

Не состоящие в браке работники с полным трудовым стажем

Данные расчеты показывают объем выплат работнику, который сегодня выходит на пенсию после завершения полного трудового стажа и оказывается вовлеченным в пенсионную систему. *Полный трудовой стаж* подразумевает начало работы в возрасте 20 лет и непрерывную трудовую деятельность до достижения пенсионного возраста, рамки которого, разумеется, колеблются в различных странах. Следствием является колебание длительности общего трудового стажа в зависимости от установленного законом пенсионного возраста: 40 лет при 60-летнем возрасте выхода на пенсию, соответственно, 45 лет при 65-летнем возрасте.

Осуществление таких расчетов только для полного трудового стажа обусловлено тем, что в пенсионных системах многих стран периоды ухода человека с рынка труда компенсируются платежами, осуществляемыми во время получения высшего образования, прохождения воинской службы, безработицы, воспитания детей и тому подобное. Допущение того, что пенсионная система не учитывает граждан в период перерыва в их трудовом стаже, привело бы к неточным цифрам при определении размера пенсионных выплат.

Результаты рассчитываются только для человека, не состоящего в браке, поскольку правила, определяющие размер выплат для семейных пар, весьма сложны во многих странах, а выплаты зависят от опыта работы обоих членов семьи.

Широта распространения

Представленные здесь пенсионные модели включают все программы обязательного пенсионного обеспечения для работников частного сектора, независимо от того, являются ли они государственными (в таком случае они включают выплаты, осуществляемые правительством, либо частными организациями социального обеспечения, как указано в Системе национальных счетов) или частными. Системы с практически универсальной сферой применения, при обеспечения своего функционирования, охватывающие не менее 90% от общего числа занятых, также включаются в число действующих. Например, подобная степень покрытия профессионального плана достигается при помощи централизованного коллективного заключения договоров в Нидерландах и в Швеции.

В Канаде, Дании, Великобритании и Соединенных Штатах широкое распространение получили добровольные профессиональные пенсии, играющие важную роль в обеспечении пенсионных доходов. Поскольку уровень охвата составляет значительно меньше 90%, то они не учитываются. Впрочем, итоги вычислений, учитывающие данные схемы, опубликованы в докладе ОЭСР (OECD 2005).

Обязательные индивидуальные пенсии, в некоторых странах известны как *индивидуальные счета*, также включаются в общий перечень. Они относятся к типу установленных взносов, при котором пенсионное обеспечение зависит от осуществленных взносов и прибыли, полученной от инвестированного капитала. Государства, внедрившие эти программы недавно, сделали их обязательными для новых лиц на рынке труда; большинство ранее находящихся на рынке труда охватываются лишь прежними, государственными программами в некоторых из этих стран. В данном докладе внимание обращается на систематизацию пенсионных доходов новых участников рынка труда, соответственно делается допущение, согласно которому пенсионная система установленных взносов уже распространяется на этих людей¹.

Ресурсо-определяемые выплаты, на которые могут претендовать пенсионеры, также включены в пенсионные программы. Как было описано выше, они могут различаться по тому, что берется за основу исчисления: и активы и доходы; только доходы; либо рассчитываться по отношению к пенсионному доходу. Исключение данных выплат из модели дало бы неверную картину того положения, в котором находятся пенсионеры с низким уровнем доходов. Сопоставления основываются на допущении, согласно которому, все пенсионеры, имеющие право на выплаты, ими пользуются. Там, где для расчета выплат применяется более широкий охват источников, т.е. учитываются и активы, проверка дохода применяется как обязательная. Предполагается, что при выходе на пенсию весь доход формируется в рамках обязательной пенсионной программы при расчете пенсионных отчислений (либо от добровольных отчислений в тех четырех странах, где последние закладываются в модель).

Во многих странах существуют совершенно обособленные схемы для государственных служащих и других работников государственного сектора (для анализа данных программ смотри Palacios и Whitehouse [2005]). В некоторых странах также предусмотрены особые программы для работников сельского хозяйства и лиц, работающих не по найму.

Эти схемы в исследование не включены. Сопоставления проводятся лишь между основными, для данной страны, схемами для работников, занятых в частном секторе.

Сопоставление пенсионных отчислений осуществляется применительно к работникам с заработком пропорциональным от 0,3 до 3,0 по отношению к среднему для экономики в целом. Столь широкий диапазон позволяет оценить пособия как менее обеспеченных, так и более зажиточных работников; при этом он достаточно широк для того, чтобы включать лиц, трудоустроенных по принципу частичной занятости.

Экономические переменные

Сопоставления пенсионных отчислений основываются на едином для всех стран наборе допущений. На практике размер получаемых выплат подвергается влиянию экономического роста, роста заработной платы, а также инфляции, при этом все эти показатели варьируются по разным странам. Единый набор допущений, как бы то ни было, является гарантией того, что результаты различных пенсионных программ могут быть сопоставимы по странам. Таким образом, разрыв в уровне пенсионных выплат по различным странам отражает лишь разницу в пенсионной системе и политике.

К числу базовых допущений относятся следующие:

- *Реальный рост доходов* составляет 2% в год (с учетом допустимого уровня инфляции подразумевается номинальный рост доходов в 4,55%).
- Предполагается, что рост *индивидуальных доходов* прямо пропорционален росту экономики в целом. Таким образом, изначально подразумевается, что лицо остается на той же самой позиции при распределении доходов, получая все ту же долю среднего дохода на протяжении каждого года своей занятости.
- *Уровень инфляции* составляет 2,5% в год.
- *Реальная норма возврата* по пособиям установленных взносов составляет 3,5% в год².
- *Учетная ставка* (для расчетов при делопроизводстве) составляет 2% в год.
- *Коэффициенты смертности* рассчитываются по базовой модели на основе прогнозов на 2040 г., выполненных по базам данных населения ООН и Всемирного банка и учитывающих специфику различных стран (сделаны в 2002).

Изменения в приведенных базовых допущениях очевидным образом повлияют на итоговые пенсионные отчисления. Доклад ОЭСР (OECD 2005) содержит анализ способности эффектов данных допущений к изменению.

Подобный анализ, к примеру, допускает для всей экономики рост доходов в коридоре от 0 до 3% в год, для выплат по программам определенного вклада - рост от 0 до 6% в год, а для индивидуальных доходов, растущих быстрее, чем по экономике в целом - до процентных пунктов в год, в то время как для растущих медленнее - до 1% в год.

Программы установленных взносов

При наличии информации об административных изменениях данные программы не учитываются при расчете выплат. (Смотри Whitehouse [2000, 2001] по вопросу об административных изменениях).

Расчеты предполагают, что при получении пенсионных выплат по системе установленных взносов при выходе на пенсию, выплата производится в виде индексированного пожизненного пенсионного страхования по актуарно справедливой цене.

Изучение рынков добровольного пенсионного страхования в Великобритании и США показало, что ежегодная страховая рента (аннуитет) выплачивается на меньшую сумму, чем могло бы быть, если страховые компании основывали бы свои расчеты на таких немаловажных показателях, как ставка процента и прогнозируемая смертность населения. Это не означает, что цены являются «актуарно несправедливыми» лишь потому, что они отражают завышенные ожидания продолжительности жизни людей, предпочитающих приобретать аннуитеты. На рынках обязательного пенсионного страхования, соотносимых с обязательными УВз-схемами, смоделированными в данном докладе, цены намного ближе к актуарно справедливому уровню. (Finkelstein, Poterba 2002, 2004).

Актуарно справедливый уровень аннуитета рассчитывается исходя из информации по смертности. В связи с повышением ожидаемой продолжительности жизни человек, выходящий на пенсию в определенном возрасте и осуществивший вложение определенной суммы в систему установленных взносов, в дальнейшем будет получать более низкую пенсию по сравнению с тем, кто выходит на пенсию сегодня.

Аналогично, условная ставка пенсионного страхования в программах условно-накопительных счетов рассчитывается исходя из информации по смертности с использованием правил индексации и дисконтирования, применяемых каждой страной.

Средний заработок

Сложно получить данные по среднему заработку, которые были бы согласованными для разных стран. Поэтому в настоящее время единственным достоверным источником являются данные для всех 30 стран-членов ОЭСР (OECD 2005). Для 23 стран, не являющихся членами ОЭСР, данные по среднему заработку составлялись на основе национальных источников статистической информации.

Налоги и взносы в фонды социального обеспечения

Информация о налогах и взносах в фонды социального обеспечения, на которой основываются расчеты сетевых взаимосвязанных показателей, содержится во второй части настоящего доклада в соответствующих главах по каждой стране. Данные главы описывают применительно к 30 входящим в ОЭСР странам системы налогов и взносов в фонды социального обеспечения, действовавшие по отношению к пенсионерам на 2002 г. Общие положения и налоговый статус работников 2002 года содержатся в докладе ОЭСР *Налогообложение доходов* (Taxing Wages 2003). Используемые в докладе договоренности, такие как критерии определения платежа как налога, рассматриваются в этом разделе.

Для 23 стран, не входящих в ОЭСР, главы по отдельным государствам включают информацию о налоговом статусе как пенсионеров, так и занятых, а также общую информацию о налоговой шкале и нормах взносов в фонды социального обеспечения.

В данном случае также применяется все то же принятое допущение, что и для пенсионеров. Моделирование системы предполагает ежегодно установление *абсолютных*

параметров, таких как величина налоговой скидки или уровень максимального вклада, в точном соответствии со средним уровнем заработка, в то время как *процентные параметры*, такие как шкала налога на личный доход и нормы взносов в фонды социального обеспечения, остаются неизменными.

Показатели и результаты

Основными показателями, используемыми в данном докладе, являются:

- *Коэффициент замещения* – пенсионные выплаты как доля индивидуального среднего для всех лет жизни лица заработка.
- *Относительный уровень пенсий* – пенсионные выплаты как доля средних по всей экономике зарплаток.
- *Пенсионные накопления* – дисконтированный поток будущих пенсионных выплат.

Коэффициент замещения лучше всего рассматривать как показатель роли страхования в пенсионной системе. Он показывает, до какой степени пенсионные системы направлены на сохранение индивидуального уровня жизни работника, который переходит из категории занятых в категорию пенсионеров.

Часто коэффициент замещения представляют как процент пенсионных выплат от итоговой величины заработка работника перед выходом на пенсию. Как бы то ни было, используемый здесь показатель характеризует пенсионную выплату, как долю индивидуального среднего для всех лет жизни лица заработка (подвергающуюся переоценке параллельно с ростом средних для экономики в целом зарплаток). Согласно принятым допущениям, занятые получают один и тот же процент от средних трудовых доходов на протяжении своей карьеры, при этом подразумевается, что их индивидуальные заработки увеличиваются вместе с ростом средних, для данной экономики, трудовых доходов. В этом случае скорректированные средние трудовые доходы и индивидуальные итоговые трудовые доходы в целом совпадают.

На языке математики индивидуальные трудовые доходы в любой период могут быть выражены как множество средних значений в базовом периоде

$$(w_0): w_i = w_0 (1 + g)^i,$$

где w обозначает трудовые доходы, а g выражает рост (индивидуальных и средних для экономики в целом) трудовых доходов. Переоценка выплат параллельно с ростом трудовых доходов дает для каждого периода следующую формулу:

$$w_i = w_0 (1 + g)^i (1 + g)^{R-i}.$$

Данная формула действует постоянно по времени, так что итоговые и средние для экономики в целом трудовые доходы равны.

В случае, если с возрастом человек повышает степень распределения своего заработка, то его трудовой доход перед самым выходом на пенсию будет выше, чем в среднем за весь период трудовой деятельности. В этом случае, коэффициенты замещения, рассчитанные по итоговой величине трудовых доходов, будут ниже, чем соответствующие коэффициенты по величине индивидуальных средних для всех лет жизни переоцененных трудовых доходов.

В целях сопоставимости стран, использующих разные измерители трудовых доходов, пенсионные выплаты по всем странам представлены как соотношение средних

для всех лет жизни трудовых доходов, переоцениваемых параллельно с ростом средних для всей экономики доходов. Большинство доходо-ориентированных пенсионных программ в странах ОЭСР используют индивидуальную среднюю для всех лет жизни заработную плату, переоценка которой производится параллельно с переоценкой средних для всей экономики уровней доходов – точно также измеритель доходов для расчета пенсионных выплат (таблица 3.5). Для других стран представленные здесь коэффициенты замещения отличаются от тех, что были рассчитаны с использованием измерителя доходов, основанного на правилах государственных пенсионных систем.

Относительный уровень пенсий лучше всего рассматривать как показатель достаточности пенсий, поскольку он показывает, каков будет уровень получаемых пенсионером выплат относительно размера средней заработной платы в конкретной стране. Индивидуальные коэффициенты замещения могут быть довольно высоки, однако пенсионер по-прежнему будет получать лишь небольшую часть средних для экономики трудовых доходов. К примеру, если на работника с низким уровнем доходов – получающего лишь 30% от средних для экономики трудовых доходов – распространяется 100%-ный коэффициент замещения, выплаты ему составят лишь 30% от средних для экономики трудовых доходов. Для работника со средним уровнем трудовых доходов коэффициент замещения и относительный уровень пенсионных выплат будут такими же.

Объем пенсионных накоплений является показателем, принимающим в расчет все будущие пенсионные выплаты лицу, выходящему на пенсию. Таким образом, он зависит не только от размера выплачиваемых пенсий, но также и от того, как долго они выплачиваются. Количество лет, в течение которых кто-либо может рассчитывать на получение пенсии, будет зависеть как от пенсионного возраста, так и от средней продолжительности жизни в этом возрасте. Способ приведения цен и роста зарплат в соответствие с размерами выплат на протяжении периода выплат также будет оказывать влияние на размер пенсионных накоплений. Подробности расчета пенсионных накоплений приведены ниже.

Реальный пример

Икс начинает работать в возрасте 20 лет и работает непрерывно до достижения 65-летнего возраста. На первых порах его ежегодная заработная плата составляет \$10 000. Заработная плата соответствует 75% от среднего для всей экономики уровня трудовых доходов на то время. Его заработок растет на 2% в год. Доходы в масштабах экономики в целом растут такими же темпами. Таким образом, Икс получает 75% от среднего уровня доходов на протяжении всей своей карьеры.

Когда Икс выходит на пенсию, все его прошлые зарплаты между тем временем, когда они были заработаны, и моментом выхода на пенсию, повышаются в соответствии с ростом средних для всей экономики доходов. В настоящем докладе эта процедура называется валоризацией (смотри выше). В данном случае валоризация связана с ростом средних для экономики в целом трудовых доходов. Средняя для каждого года заработная плата Икс с произведенной переоценкой, выступающая измерителем дохода, используемым для расчета размера пенсий, составляет \$23 900.

Объяснение следующее: при принятии i за количество лет с момента попадания на рынок труда, валоризация означает, что с каждым годом заработки повышаются на $1,02^{44-i}$.

С каждым годом заработка Икс возрастают на постоянную величину, так что в любой заданный момент времени их размер равен размеру зарплаток в момент начала карьеры (\$10 000), умноженных на $1,02^i$.

Таким образом, для каждого года занятости подвергшиеся переоценке зарплатки представляют собой зарплатки первого года, помноженные на $1,02^{44-i} \times 1,02^i$, что дает в итоге значение подвергшихся переоценке для каждого года жизни зарплаток в $\$10\,000 \times 1,02^{44} = \$23\,900$.

Икс обязан выплачивать 10% от своей совокупной пенсии в виде налогов и взносов в фонды медицинского страхования. Чистая пенсия, следовательно, составляет $\$16\,130 \times (100 - 10)\% = \$14\,510$. Пока Икс работал, ему приходилось уплачивать 20% в виде налогов и взносов в фонды социального обеспечения, так что его чистый заработок на то время составлял \$19 120. Таким образом, чистый коэффициент замещения составляет $\$14\,510/\$19\,120 = 75,9\%$.

Чтобы оценить уровень его пенсии относительно уровня средних зарплаток, Икс делит свою совокупную пенсию на совокупный средний для экономики в целом заработок в год выхода на пенсию. Заработок Икс перед выходом на пенсию составил \$23 900, в то время как средний для экономики в целом годовой заработок составляет \$31 790 (поскольку Икс получает 75% от его величины). Таким образом, совокупный относительный уровень пенсионного дохода Икс составляет $\$16\,130/\$31\,790 = 50,7\%$.

Чистый относительный уровень пенсионного дохода рассчитывается таким же способом, но с учетом налогов и взносов в фонды социального обеспечения, которые Икс выплачивает как пенсионер, а занятый работник выплачивает из среднего совокупного заработка. Занятые на рынке труда выплачивают из среднего совокупного заработка 25% в виде налогов и взносов в фонды социального обеспечения, оставляя на руках чистый заработок в сумме $\$31\,790 \times (100 - 25)\% = \$23\,840$. Таким образом, чистый относительный уровень пенсионного дохода Икс составляет $\$14\,510/\$23\,840 = 60,6\%$.

Когда Икс выйдет на пенсию в возрасте 65 лет, средняя продолжительность жизни мужчин в его стране составит 83 года, что увеличит продолжительность пребывания на пенсии до 18 лет.

Пенсионные накопления Икс представляют собой поток дисконтированных пенсионных выплат на протяжении срока пребывания на пенсии, размер которых определяется с учетом вероятности того, что Икс доживет до определенного возраста. Ставка дисконта определяется с учетом того факта, что деньги, которые пенсионер получит в будущем, обладают меньшей ценностью по сравнению с деньгами, получаемыми сегодня – действующая ставка дисконта составляет 2% в год. Расчеты также учитывают возможность регулирования пенсионных выплат после момента выхода на пенсию: в данном случае размер пенсионных выплат Икс повышается ежегодно в соответствии с уровнем инфляции. Актуарные расчеты показывают, что текущая стоимость пенсионных выплат превышает ежегодный поток средств в 14,8 раз (что несколько ниже должного показателя при ожидаемой 18-летней продолжительности пенсионного возраста, поскольку пособия будущих периодов дисконтируются).

Примечания

- ¹ По данной теме смотри также Mattil и Whitehouse (готовится к выходу).
- ² Данная норма доходности считается свободной от административного регулирования. На практике подобное допущение может искажать подлинные различия в административных доходах по различным странам (см. Whitehouse (2000, 2001)).

5. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

Совокупные коэффициенты замещения сравниваются по 53 странам для людей с различным уровнем дохода. Таблица 5.1 показывает совокупные коэффициенты замещения при уровне заработка от 0,5 до 2,5 относительно среднего.

Коэффициент замещения при среднем уровне зарплаты является, возможно, самым часто используемым индикатором анализа пенсионных выплат. На данном уровне доходности средний совокупный коэффициент замещения равен 56% в 24 странах ОЭСР с высоким доходом. Этот средний показатель фактически одинаков в десяти странах Восточной Европы и Центральной Азии и по своему среднему значению близок к показателям девяти стран Латинской Америки и Карибского бассейна. Однако более перспективными в плане пенсионных выплат являются страны Ближнего Востока и Северной Африки: там коэффициент замещения равен 78% в десяти рассмотренных странах, что свидетельствует о величине пенсий в среднем на 40% больших, чем в остальных 43 странах.

Следует заметить, что внутри регионов существуют значительные вариации значений. Самый пестрый регион – Латинская Америка и страны Карибского бассейна (согласно измерению стандартного уровня отклонения от среднего). Здесь проектируемый коэффициент замещения варьируется от 36% в Мексике до 100% в Уругвае – этот факт свидетельствует о том, что пенсия выше дохода до пенсии.

В странах ОЭСР с высоким доходом также наблюдаются различия (правда, в меньшем масштабе). Люксембург стоит особняком – там коэффициент замещения для работника с полным трудовым стажем превышает 100%. Австрия, Греция, Италия и Испания также предоставляют большие пенсионные выплаты работникам с полным трудовым стажем со средним уровнем дохода: коэффициенты замещения превышают 75%. Совокупный коэффициент замещения при среднем уровне дохода составляет в среднем 50% во Франции, Исландии, Японии и Норвегии. Не удивляет то, что в Ирландии, которая имеет всего лишь базовую и целевую пенсии и не имеет какой-либо доходо-ориентированной системы, самый низкий уровень коэффициента замещения по среднему показателю дохода. В Великобритании система, учитывающая доходы граждан, не сильно увеличивает размер пенсии, так как она не учитывает первую долю заработка и имеет низкий уровень пропорциональности роста пенсии относительно предыдущего дохода (доходит до одной пятой от среднего).

Страны Восточной Европы и Центральной Азии имеют более однообразные уровни замещения, чем страны ОЭСР, Латинская Америка и страны Карибского Бассейна. Половина стран находится в пределах 50-60%. Тем не менее, и в этом случае наблюдается существенная вариация от 38% в Хорватии до 87% в Турции.

Уровни замещения в странах Ближнего Востока и Северной Африки такие же однородные, как и в Восточной Европе и Центральной Азии. Значительно отличается от всех Джибути, так как последняя реформа в стране значительно снизила перспективу получения пенсионных выплат. Совокупный коэффициент замещения при среднем уровне дохода составляет 37,5% и является одной из самых низких во всей группе из 53 стран. В отличие от Джибути, другие страны этого региона предлагают довольно

высокие пенсии: пять из десяти стран имеют норму замещения при средней доходности населения около 80% и более. Половина самых высоких показателей коэффициента замещения приходится на страны Ближнего Востока и Северной Африки.

Таблица 5.1. Совокупная норма замещения по уровню доходов, обязательные пенсионные программы для мужчин
(процент от предпенсионных индивидуальных валовых доходов)

	<i>Индивидуальный заработок относительно среднего</i>					
	<i>0,5</i>	<i>0,75</i>	<i>1</i>	<i>1,5</i>	<i>2</i>	<i>2,5</i>
<i>Страны ОЭСР с высоким доходом</i>						
Австралия	65,1	48,4	40,0	31,7	26,2	21,9
Австрия	78,3	78,3	78,3	78,3	64,3	51,5
Бельгия	61,6	41,1	37,3	31,9	23,9	19,2
Великобритания	67,4	46,4	37,1	29,3	22,5	18,0
Германия	47,3	45,8	45,8	45,8	37,6	30,1
Греция	84,0	84,0	84,0	84,0	84,0	84,0
Дания	82,4	56,4	43,3	30,3	23,8	19,8
Ирландия	61,3	40,9	30,6	20,4	15,3	12,3
Исландия	85,5	63,7	52,8	42,8	41,3	40,3
Испания	80,1	80,1	80,1	80,1	75,6	60,5
Италия	78,8	78,8	78,8	78,8	78,8	78,8
Канада	72,4	52,4	42,5	28,4	21,3	17,0
Корея	60,9	47,4	40,6	33,8	29,3	23,5
Люксембург	115,5	106,5	101,9	97,4	95,2	89,8
Нидерланды	68,7	68,3	68,3	68,3	68,3	68,3
Новая Зеландия	75,1	50,1	37,6	25,0	18,8	15,0
Норвегия	65,3	56,1	52,6	46,5	38,4	31,8
Португалия	103,1	68,8	66,7	65,9	65,5	64,7
США	53,1	44,6	40,3	36,1	30,6	27,0
Финляндия	80,0	71,5	71,5	71,5	71,5	71,5
Франция	84,2	56,1	49,4	47,3	44,0	42,1
Швеция	87,8	72,5	64,8	64,6	66,2	67,1
Швейцария	62,8	60,2	58,2	44,2	33,1	26,5
Япония	69,2	56,6	50,3	44,0	36,9	29,5
Среднее значение	74,6	61,5	56,4	51,1	46,4	42,1
<i>Восточная Европа и Центральная Азия</i>						
Болгария	49,7	49,7	49,7	49,7	40,0	33,5
Венгрия	75,4	75,4	75,4	75,4	75,4	66,3
Латвия	63,6	58,2	58,2	58,2	58,2	58,2
Литва	69,9	58,9	53,4	47,8	45,1	43,4
Польша	56,9	56,9	56,9	56,9	56,9	55,8
Словацкая Республика	48,6	48,6	48,6	48,6	48,6	48,6
Турция	96,2	90,2	87,2	84,1	71,9	57,5
Хорватия	47,3	41,3	38,4	35,4	33,9	33,0
Чешская Республика	70,5	53,3	44,4	31,7	25,4	21,6

Продолжение таблицы 5.1

	Индивидуальный заработок относительно среднего					
	0,5	0,75	1	1,5	2	2,5
Эстония	58,4	53,9	51,6	49,4	48,2	47,5
Среднее значение	63,7	58,6	56,4	53,7	50,4	46,5
Страны Латинской Америки и Карибского бассейна						
Аргентина	104,6	76,6	62,6	48,6	41,6	37,4
Доминиканская Респ.	105,3	70,2	52,6	35,1	29,4	29,4
Колумбия	100,0	66,7	50,0	46,1	46,1	46,1
Коста-Рика	89,0	89,0	89,0	89,0	89,0	89,0
Мексика	39,1	37,0	36,0	34,9	34,4	34,1
Перу	49,4	39,1	39,1	39,1	39,1	39,1
Сальвадор	64,1	42,7	38,7	38,7	38,7	38,7
Уругвай	102,6	102,6	102,6	90,5	72,8	58,2
Чили	45,0	43,8	43,8	43,8	43,8	43,8
Среднее значение	77,7	63,1	57,2	51,8	48,3	46,2
Страны Ближнего Востока и Северной Африки						
Алжир	80,0	80,0	80,0	80,0	80,0	80,0
Бахрейн	84,0	79,2	79,2	79,2	79,2	79,2
Джибути	42,5	37,5	37,5	37,5	37,5	37,5
Египет	90,5	87,0	85,3	75,2	63,6	50,9
Иордан	69,6	67,5	67,5	67,5	67,5	67,5
Иран	132,0	115,5	115,5	115,5	115,5	115,5
Йемен	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Ливия	80,0	80,0	80,0	80,0	80,0	80,0
Марокко	70,0	70,0	70,0	70,0	70,0	61,1
Тунис	64,0	64,0	64,0	64,0	64,0	64,0
Среднее значение	81,3	78,1	77,9	76,9	75,7	73,6

Источник: модель Axia Economics APEx, 2002.

Низкооплачиваемые работники

При низком уровне заработной платы, определяемом как половина среднего уровня, пенсионные выплаты работникам с полным трудовым стажем варьируются в меньшей степени, чем при среднем уровне заработной платы в странах ОЭСР с высоким уровнем дохода. Средний коэффициент замещения равен 75%.

По среднему уровню дохода, Люксембург имеет наивысший уровень пенсий и коэффициент замещения около 115%. Другая часть стран ОЭСР имеет высокий уровень пенсионного обеспечения для низкооплачиваемых работников, однако коэффициент замещения по среднему уровню заработка не отличается от остальных стран. Португалия, например, имеет сравнительно высокую минимальную пенсию, а доходно-ориентированная система пенсий предусматривает высокий уровень прироста размера выплат

для низкооплачиваемых. Подобным образом, Франция, Исландия и Швеция имеют относительно высокие соответствующие уровню дохода или минимальные пенсии.

На другом конце рейтинга находится социальное обеспечение правительства Германии, использующее схему расчета пенсионных выплат по среднему уровню, и выплачивающее только одну пятую от среднего уровня зарплаты в стране (Таблица 3.1). Это значит, что совокупный коэффициент замещения для работников с половиной среднего уровня заработной платы составляет около 50%. Страны с распределительными системами (Канада, Новая Зеландия и Великобритания) выплачивают сравнительно небольшие пособия работникам с доходами среднего уровня, но все больше и больше движутся в сторону середины относительно пенсионных выплат для низкооплачиваемого населения. Уровни коэффициента замещения для низко- и высокооплачиваемых примерно такие же и в Нидерландах, несмотря на то, что базовый уровень пенсии (более чем треть от среднего уровня доходности, Таблица 3.1) находится на довольно высоком уровне. Дело в том, что в Нидерландах используется *франшиза* – вычислительный алгоритм, предполагающий, что профессиональные пенсии не зарабатываются на первом отрезке доходов. По этой причине Нидерланды имеют 7-й по величине уровень замещения среди передовых стран ОЭСР по среднему уровню заработка, но находятся лишь на 15-м месте по коэффициенту замещения для низкооплачиваемых.

Страны Восточной Европы и Центральной Азии стремятся достичь намного более высокой нормы замещения для низкооплачиваемых, чем для той части населения, чей заработок находится на среднем уровне. Для низкооплачиваемых средний коэффициент замещения составляет 64%.

Латинская Америка и страны Карибского бассейна имеют совокупную норму замещения 78% для низкооплачиваемых (намного больше чем страны ОЭСР). Аргентина, Колумбия, Коста-Рика, Доминиканская Республика и Уругвай имеют наивысшие нормы замещения для низкооплачиваемых из всех 53 стран.

В странах Ближнего Востока и Северной Африки нормы замещения для работников с низким уровнем дохода, в среднем, немного выше, чем у работников со средним достатком – 81 и 78% соответственно. В половине других стран нормы замещения на этих двух уровнях одинаковы.

Высокооплачиваемые работники

Для высокооплачиваемых работников Люксембург имеет наивысшую норму замещения среди стран ОЭСР с высоким уровнем доходов, которая составляет около 95%. (*Высокий заработок* определяется как двукратный по отношению к среднему по стране.) Исламская Республика Иран и Республика Йемен имеют нормы замещения 100% (и более) даже для высокооплачиваемой части населения.

Эффект «пенсионного потолка» свойственен странам, имеющим большую норму замещения для работников со средним доходом, но маленькую норму замещения для высокооплачиваемой части населения. В их число входят Египет, Турция и Уругвай.

Страны с неизменными (плоскими) системами расчета пенсий, такие как Ирландия и Новая Зеландия, как правило, наименее щедры по отношению к много зарабатывающей части населения, даже при исключительно высокой базовой пенсии в Новой Зеландии, составляющей порядка 40% от среднего дохода. Канада и Великобритания, имея алгоритм расчета величины пенсионного пособия, учитывающий в первую оче-

редь заработок, также предоставляют выплаты, носящие в основном неизменный, фиксированный характер.

В среднем, в странах ОЭСР с высоким доходом нормы замещения на 10% ниже для высокооплачиваемых людей, чем для работников со средним достатком. Такая же картина в странах Латинской Америки и Карибского бассейна. Эта разница составляет порядка 6% в Восточной Европе и Центральной Азии. Равные нормы замещения для работников со средним доходом и высокооплачиваемых людей (с вдвое большей оплатой) имеют все страны Ближнего Востока и Северной Африки, кроме Египта.

6. ЧИСТЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

Величина налогов и взносов за социальное обеспечение, которые платят люди, влияет на стандарты жизни во время работы и после выхода на пенсию. Коэффициент чистого замещения, представленный в Таблице 6.1, учитывает данный эффект. Он показывает индивидуальные чистые пенсионные выплаты по отношению к индивидуальным чистым заработкам¹.

Предполагается, что показатели чистого коэффициента замещения выше, чем показатели совокупного коэффициента замещения. Для 24 стран ОЭСР с высоким доходом характерно то, что их уровни коэффициента чистого замещения на одну пятую выше, чем уровни совокупного коэффициента замещения для работников со средним достатком: 68 и 56% соответственно. Эта разница еще выше в странах Восточной Европы и Центральной Азии. 30%-ная разница между чистым и совокупным коэффициентами замещения – результат политики государств, направленной на то, чтобы не облагать налогами пенсии, потому что стандартные скидки с подоходного налога настолько высоки, что очень небольшое количество ушедших на пенсию несут ответственность за уплату налогов². Чистые коэффициенты замещения в среднем составляют 73% против 56% совокупного коэффициента замещения в Восточной Европе и Центральной Азии. Разница между этими двумя показателями немного меньше в других двух группах стран: 13% в странах Латинской Америки и Карибского бассейна и 15% в странах Ближнего Востока и Северной Африки. Немного меньшая разница отражает меньший общий уровень налогообложения в этих странах по сравнению со странами ОЭСР или Восточной Европы и Центральной Азии. Кроме того, здесь мало распространены налоговые льготы, как для пенсионеров, так и для самих пенсионных выплат.

Среди стран ОЭСР с высоким доходом разница в налогах, выплачиваемых работниками и пенсионерами, достигает наивысшего уровня в Германии и Бельгии. В Бельгии подобная разница возникает благодаря строго прогрессивной системе прямого налогообложения, сравнительно высокому уровню прямого налогообложения и сравнительно низкому совокупному уровню замещения. В Германии разница между валовым и чистым коэффициентом замещения отражает щедрое отношение к обложению пенсионных доходов налогами. Эффект влияния налогов и выплат на разницу между чистым и совокупным коэффициентом замещения достигает наименьшего уровня в Корее и Люксембурге. В Корее это достигается благодаря низкому общему уровню налогообложения. В Люксембурге высокий уровень совокупного коэффициента замещения, равный в среднем 100%, означает, что пожилые люди не извлекают выгоды из прогрессивности системы налогообложения в той мере, в какой её извлекают жители других стран ОЭСР с совокупным уровнем замещения много ниже 100%.

В Восточной Европе и Центральной Азии налоги и взносы разного рода больше всего влияют на результаты в Болгарии, где правительство не облагает налогами пенсионный доход населения, и в Хорватии, в которой не взимаются какие-либо взносы с пенсионного дохода и присутствует намного больше налоговых льгот для пенсионеров, чем для работающих. Однако даже наименьшая разница в данной группе стран

(в Эстонии и Турции) по-прежнему лишь немного ниже среднего значения для стран ОЭСР с высоким уровнем дохода.

В странах Латинской Америки и Карибского бассейна, как и в странах Ближнего Востока и Северной Африки, наблюдается намного меньшая разница между совокупным и чистым коэффициентом замещения, чем в остальных группах стран. Единственным исключением является Египет, где совокупный коэффициент замещения составляет 85% для рабочего со средним уровнем дохода, а чистый коэффициент замещения равен примерно 120%, так как пенсионный доход не является предметом налогообложения.

Исчисляемые на чистой основе пенсионные выплаты в странах Ближнего Востока и Северной Африки остаются самыми высокими, со средним значением 88%. Другие выплаты для рабочих со средним уровнем дохода равны 73% в Восточной Европе и Центральной Азии, 68% в странах ОЭСР и 66% в странах Латинской Америки и странах Карибского бассейна.

Почти во всех случаях влияние налогов и различных взносов на чистый коэффициент замещения для низкооплачиваемой части населения (располагающей половиной от среднего уровня доходов) менее ощутим, чем в случае с чистым коэффициентом замещения для работников, имеющих средние по величине доходы. Это объясняется тем, что люди с маленькими доходами платят меньше налогов и взносов, чем рабочие со средним уровнем дохода. Во многих случаях их доходы после увольнения ниже уровня стандартных льгот на подоходный налог (вычеты, кредиты и так далее). Таким образом, они не в состоянии извлечь какую-либо выгоду из этих дополнительных льгот. Разница между чистым и совокупным коэффициентом замещения для тех, кто получает среднюю зарплату в странах ОЭСР с высоким уровнем дохода, составляет 20%, в то время как эта разница для низкооплачиваемой части населения в среднем равна 15%. Подобный эффект наблюдается и в странах Восточной Европы и Центральной Азии, где для располагающих средней зарплатой разница равна 30%, а для тех, кто получает в два раза меньше, разница составляет 23%.

Аналогично налоги и взносы делают чистый коэффициент замещения выше совокупного для населения с большим достатком, чем для рабочих со средним достатком.

Чистый коэффициент замещения достигает наивысшего среднего значения в странах Ближнего Востока и Северной Африки – в среднем 90% для рабочих со средним уровнем дохода, почти 90% для той части населения, чей доход является маленьким (на уровне вдвое ниже среднего) и 87% для сегмента населения с высоким уровнем дохода (вдвое больше среднего). Данные показатели особо высоки в Иране – приблизительно 125% и даже выше для рабочих с малым заработком. Чистый коэффициент замещения превышает 100% в Йемене и в Египте как для рабочих с маленьким, так и со средним уровнем достатка.

Чистый коэффициент замещения достигает 73% для части населения со средним заработком в Восточной Европе и Центральной Азии, 68% в странах ОЭСР с высоким уровнем дохода и 66% в странах Латинской Америки и Карибского бассейна. Для части низкооплачиваемого населения данная разница между четырьмя группами стран намного меньше – от 78% в странах Восточной Европы и Центральной Азии до 90% на Ближнем Востоке и в странах Северной Африки.

Таблица 6.1. Чистые нормы замещения в зависимости от уровня доходов, обязательные пенсионные программы для мужчин (процент от предпенсионных доходов)

	<i>Индивидуальный заработок относительно среднего</i>					
	<i>0,5</i>	<i>0,75</i>	<i>1</i>	<i>1,5</i>	<i>2</i>	<i>2,5</i>
Страны с высоким уровнем доходов OECD						
Австралия	77,0	61,2	52,4	43,1	36,5	31,3
Австрия	91,2	93,4	93,2	93,5	79,3	63,2
Бельгия	82,7	63,8	62,8	50,6	40,6	34,2
Великобритания	78,4	57,7	47,6	38,2	29,8	24,7
Германия	61,7	66,6	71,8	79,2	67,0	54,2
Греция	99,9	99,9	99,9	99,9	99,9	99,9
Дания	95,6	68,0	54,1	42,5	35,5	30,8
Ирландия	63,0	47,0	36,6	27,4	21,9	18,3
Исландия	95,8	77,1	65,9	54,1	57,2	55,1
Испания	88,7	89,4	88,3	88,4	83,4	68,8
Италия	89,3	88,0	88,8	88,4	89,1	89,0
Канада	89,4	67,6	57,1	39,5	30,6	25,1
Корея, Респ.	65,3	51,4	44,3	38,1	34,0	27,8
Люксембург	125,0	115,0	109,8	105,6	104,2	100,1
Нидерланды	82,5	88,2	84,1	85,8	83,8	82,8
Новая Зеландия	77,1	52,0	39,5	27,9	22,0	18,1
Норвегия	85,5	73,1	65,1	58,2	50,1	42,8
Португалия	115,9	79,8	79,8	84,4	86,3	86,9
США	61,4	54,6	51,0	44,9	39,0	35,5
Финляндия	90,7	78,8	78,8	79,2	78,3	79,3
Франция	98,0	70,8	65,0	58,7	55,3	53,4
Швеция	90,2	76,4	68,2	70,1	74,3	75,0
Швейцария	71,4	68,9	67,3	53,0	41,4	34,3
Япония	80,1	66,3	59,1	51,9	44,3	35,8
Среднее значение	85,7	73,1	67,9	62,6	57,7	52,8
Восточная Европа и Центральная Азия						
Болгария	67,1	73,8	75,2	74,0	61,8	52,9
Венгрия	86,6	90,9	90,5	99,1	92,6	81,8
Латвия	89,2	83,7	81,8	76,7	74,1	72,5
Литва	81,7	75,1	71,3	67,2	64,9	63,5
Польша	69,6	69,7	69,7	69,8	70,5	71,0
Словакия	58,2	59,4	60,2	63,1	65,7	67,8
Турция	113,2	106,7	103,3	99,9	84,3	66,8
Хорватия	66,7	63,1	61,6	59,7	59,6	58,9
Чешская Республика	88,3	68,3	58,2	42,9	35,3	31,0
Эстония	59,9	60,6	60,9	61,3	61,5	61,7
Среднее значение	78,1	75,1	73,3	71,4	67,0	62,8

Продолжение таблицы 6.1

	Индивидуальный заработок относительно среднего					
	0,5	0,75	1	1,5	2	2,5
Латинская Америка и Карибский бассейн						
Аргентина	119,2	89,3	73,7	57,8	50,3	45,7
Доминиканская Респ.	111,8	74,6	55,9	37,3	31,6	32,6
Колумбия	108,8	72,6	54,4	50,2	50,2	50,3
Коста-Рика	102,9	103,0	103,1	103,1	103,2	103,2
Мексика	50,4	46,4	45,1	44,3	44,1	44,2
Перу	54,8	43,4	43,9	46,4	47,8	48,3
Сальвадор	65,1	43,4	39,3	41,2	44,3	44,4
Уругвай	125,1	125,3	125,4	110,8	89,5	71,8
Чили	53,3	52,6	53,5	54,5	56,3	58,5
Среднее значение	87,9	72,3	66,0	60,6	57,5	55,4
Ближний Восток и Северная Африка						
Алжир	89,6	89,3	89,1	88,8	88,7	88,7
Бахрейн	88,4	83,4	83,4	83,4	83,4	83,4
Джибути	48,7	42,8	43,4	44,7	45,3	44,6
Египет	117,5	118,3	119,8	104,8	90,5	73,5
Иордания	77,5	75,2	76,1	77,2	77,7	78,7
Иран	141,9	124,2	124,2	126,5	129,5	131,3
Йемен	106,2	106,3	106,3	106,3	106,3	106,3
Ливия	89,0	90,2	91,2	93,6	96,1	98,8
Марокко	72,6	72,6	74,1	75,2	75,8	68,1
Тунис	73,1	72,8	72,7	73,5	73,4	73,9
Среднее значение	90,5	87,5	88,0	87,4	86,7	84,7

Источник: модель Axia Economics APEx, 2002.

Примечание

- ¹ См. Keenay and Whitehouse (2002a, 2002b, 2003a, 2003b) для более детального анализа роли персональных налогов в пожилом возрасте.
- ² Эти отличия показаны в процентах, а не в процентных пунктах.

7. СВЯЗЬ МЕЖДУ ПЕНСИЕЙ И ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТОЙ

Пенсионные системы различных стран имеют разную степень соответствия между показателем доходности, гарантирующим пожилым людям минимальный уровень жизни, и страхованием, обеспечивающим конкретный уровень жизни пожилым людям в соответствии с тем, как они работали до выхода на пенсию.

Относительный пенсионный уровень – это размер индивидуальной пенсии, разделенный на среднюю величину заработка в масштабе всей экономики, а не размер индивидуальной пенсии, соотношенный к величине индивидуального трудового дохода, как показано выше в таблице результатов коэффициента замещения.

На графике 7.1 по вертикальной оси расположены показатели относительного пенсионного уровня, а по горизонтальной оси – заработка людей до их выхода на пенсию. Страны были сгруппированы по степени соотношенности размеров пенсии людей с размером их заработка до выхода на пенсию. Для каждого региона результаты располагаются в порядке возрастания связи между размером пенсии и размером заработка до выхода на пенсию.

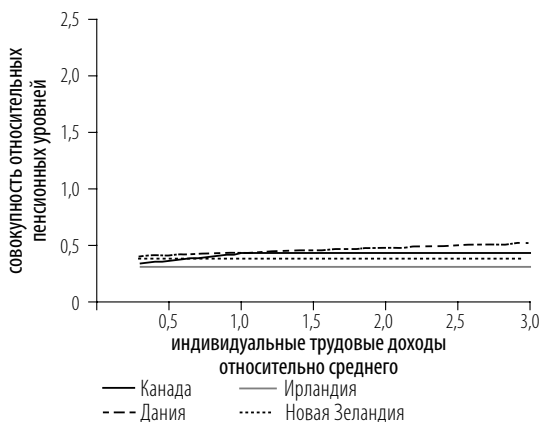
24 страны ОЭСР с высоким уровнем дохода были разделены на четыре группы. В первой четверке стран (график 7.1а) связь между размером пенсии и размером заработка до выхода на пенсию не была выявлена или же она оказалась незначительной. В Ирландии и Новой Зеландии пенсионные выплаты являются полностью фиксированными. В Канаде относительный пенсионный уровень меняется незначительно: на 36% для низкооплачиваемых работников и 42% для среднеоплачиваемых и высокооплачиваемых работников. Хотя в Канаде существует система начисления пенсии в зависимости от доходов, искомый коэффициент замещения очень низок, его предельная норма установлена в среднем заработке в масштабах экономики в целом. Таким образом, относительный пенсионный уровень меняется незначительно с изменением величины заработка людей до их выхода на пенсию, хотя пенсионная система варьируется между заданными, основными (т. е. без надбавок и доплат) и привязанными к уровню доходов выплатами. Например, в Дании преобладает система основных и искомых пенсионных выплат.

Во второй пятерке стран (график 7.1 б) связь между размером пенсии и размером заработка до выхода на пенсию также слабая, несмотря на то, что во всех странах существует система обязательных пенсионных доходов или система фиксированных взносов. Так, в Австралии, Исландии и Великобритании действует система пенсионных выплат, рассчитанных из государственных бюджетов. В Бельгии и Великобритании в рамках программы выплат пенсии, привязанных к уровню дохода, важную роль играют минимальные кредиты. А в корейской пенсионной системе существует прогрессивный показатель зависимости выплат и от индивидуального трудового дохода и от среднего заработка в масштабах экономики целом.

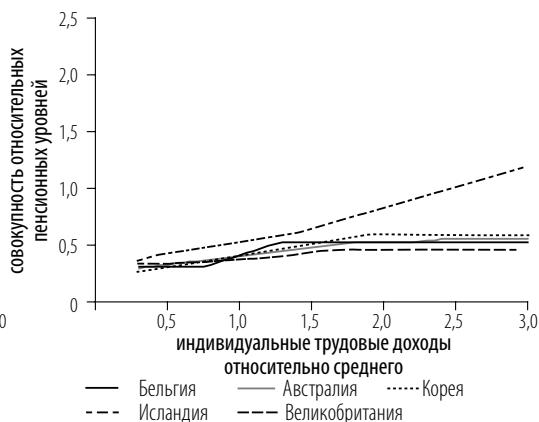
Описанным выше двум группам стран противопоставляются страны, в которых наблюдается тесная связь между размером пенсии и размером заработка до выхода на пенсию. Так, например, в Финляндии и Нидерландах не существует предельной нормы

График 7.1. Связь между размером заработка до выхода на пенсию и размером пенсионных выплат (совокупные пенсионные выплаты как соответствие между размером среднего заработка и размером индивидуального трудового заработка)

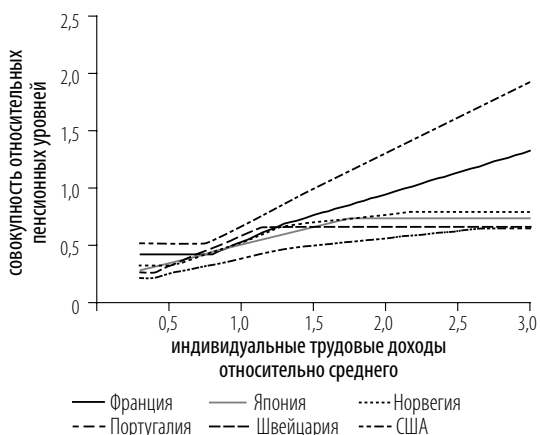
а. Канада, Дания, Ирландия, Новая Зеландия



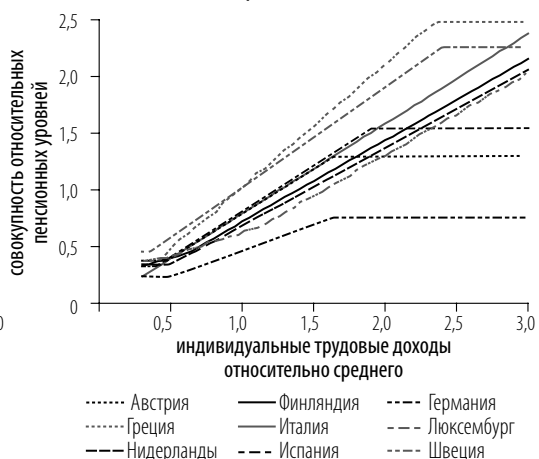
б. Австралия, Бельгия, Исландия, Корея и Великобритания



с. Франция, Япония, Норвегия, Португалия, Швейцария, США

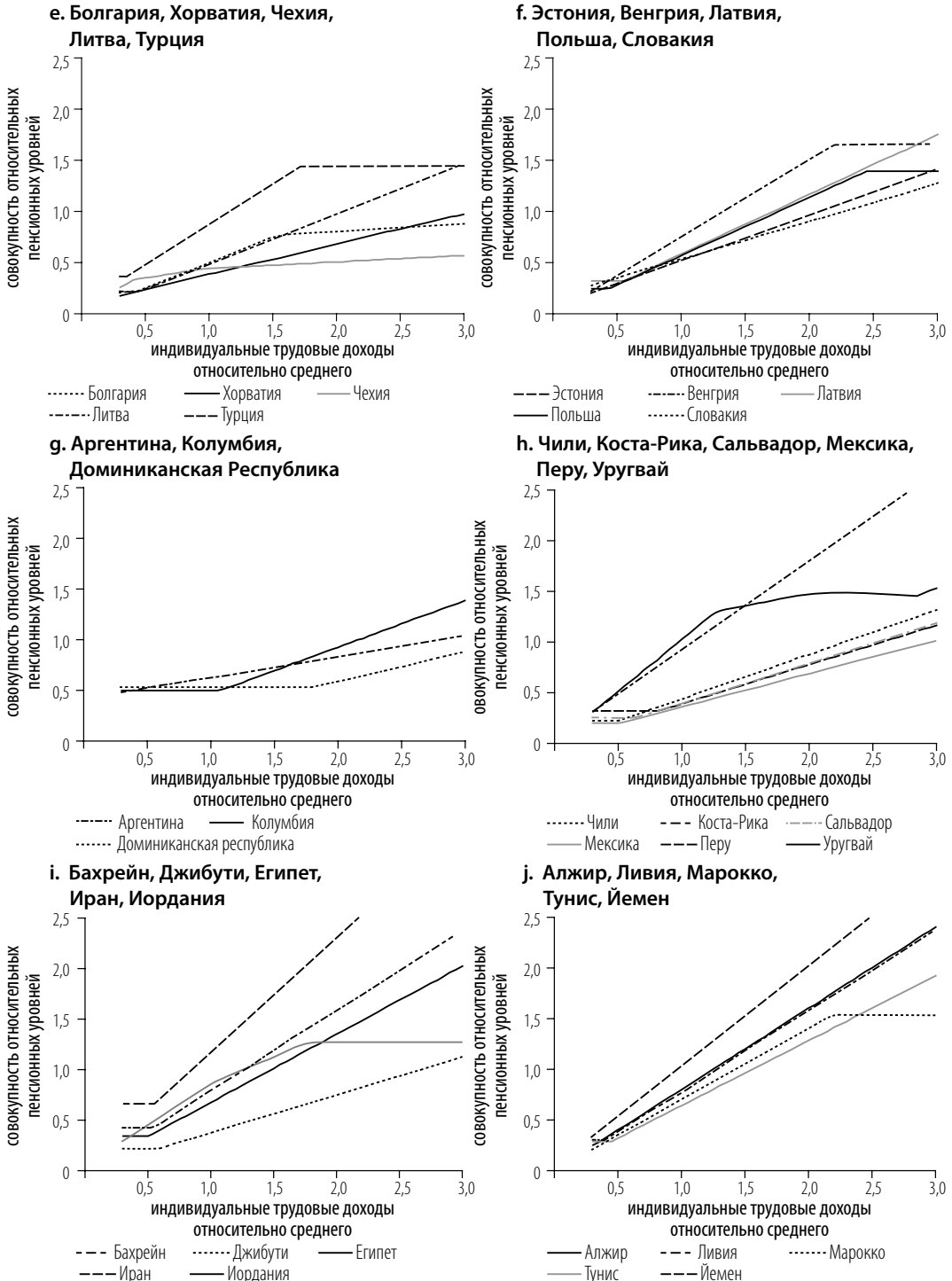


д. Австрия, Финляндия, Германия, Греция, Италия, Люксембург, Нидерланды, Испания и Швеция



Продолжение графика 7.1 на след. стр.

График 7.1. (Продолжение)



Примечание: Для облегчения межстранового сравнения вертикальная ось везде ограничена значением 2,5.

пенсионных выплат. В Италии предельная норма пенсионных выплат, предоставляемых государственной программой, в три раза больше среднего заработка по стране. В этих странах коэффициент замещения имеет относительно постоянный характер. Итак, несмотря на то, что в обозначенных девяти странах (графики 7.1 а и 7.1 б) существуют устоявшиеся пенсионные ценности и наблюдается тенденция снижения коэффициента замещения вместе со снижением размера зарплат, различие их пенсионных систем очевидно.

Наконец для последних шести стран ОЭСР с высоким уровнем дохода характерна средняя связь между размером пенсии людей и размером их заработка до выхода на пенсию (7.1с). В Швейцарии, Норвегии и США данная связь является результатом использования прогрессивных показателей в системе выплат пенсии, привязанных к уровню дохода. Во Франции и Португалии действуют программы перераспределения – система минимальных и искомых пенсионных выплат. А в Японии установлена система основных пенсионных выплат. Данные признаки объясняют наличие этих стран в данной группе.

Степень расхождения между размером пенсионных выплат и размером заработка до выхода на пенсию является одинаковой в странах Латинской Америки и Карибского бассейна (графики 7.1g и 7.1 h). В Аргентине действует значимый государственный сектор, порождающий единообразный уровень пенсионной системы не зависимо от размера заработка до выхода на пенсию. В Колумбии и Доминиканской Республике преобладает высокий размер пенсии, составляющий 50% и более от размера среднего заработка. Исходя из ставки взноса в системе установленных взносов, работники с заработком выше среднего в Колумбии и работники с заработком гораздо выше среднего в Доминиканской Республике все равно будут считаться работниками с минимальными пенсионными выплатами.

В Латинской Америке существуют шесть стран с тесной связью между размером зарплат и пенсионными выплатами. Так, в Чили, Сальвадоре, Мексике и Перу взносы в систему установленных взносов сопоставимы, а минимальный размер пенсии установлен на одинаковом уровне относительно среднего размера заработка, что намного ниже уровня заработка, например, в Колумбии или Доминиканской Республике. В Коста-Рике и Уругвае все еще преобладает государственная система установленных выплат. В Коста-Рике система имеет довольно высокий коэффициент замещения, а планы установленных взносов обеспечивают дополнительный пенсионный доход. В Уругвае системы установленных взносов и установленных выплат охватывают различные доли зарплат.

На Ближнем Востоке и Северной Африке также существует тесная связь между размером зарплат и размером пенсионных выплат. Однако система пенсионных доходов в этом регионе распространена меньше, чем в других группах стран. Неудивительно, что в этих условиях должна существовать тесная связь между размером зарплат и размером пенсионных выплат, так как перераспределение ресурсов в данном случае осуществляется сложнее. Что касается предельной пенсионной нормы, то она влияет на результаты пенсионных выплат только в Египте и Марокко. Минимальный размер пенсий преобладает в Иордании, Джибути и особенно в Иране. В остальных странах минимальный размер пенсии присущ только малому количеству работников с полным стажем.

Соотношение между размером зарплат и размером пенсионных выплат более разнообразно в Восточной Европе и Центральной Азии. Графики, расположенные

в левой части диапазона, показывают страны со слабой связью между размером зарплат и размером пенсионных выплат, графики же, расположенные в правой части диапазона, показывают страны с тесной связью между размером зарплат и размером пенсионных выплат. В Хорватии, Чешской Республике, Литве существуют базовые элементы пенсии. В Болгарии установлена максимальная пенсия, влияющая на выплаты для высокооплачиваемых работников. Чешская Республика также использует прогрессивную формулу в доходно-ориентированной пенсионной системе.

В остальных странах Восточной Европы и Центральной Азии (график 7.1 f) связь между размером зарплат и размером пенсионных выплат является относительно устойчивой. Так, в Эстонии, Латвии, Словакии потолок выплаты пенсии в 3 раза и более выше среднего заработка по стране. В этих же странах существует довольно низкий уровень минимальных пенсий: так, в Эстонии он составляет 14%, а в Польше 24% от среднего заработка.

8. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Анализ пенсионных систем 53 стран выявил различные подходы, используемые в пенсионном обеспечении. Они отличаются в нескольких отношениях.

Целевой коэффициент замещения

В первую очередь, в пенсионном обеспечении различных стран наблюдается разный целевой коэффициент замещения. Совокупный коэффициент замещения для среднеоплачиваемого работника варьируется от 30% в Ирландии до 116% в Иране. Целевой совокупный коэффициент замещения приблизительно в 4 раза выше в Иране, чем в Ирландии. Совокупный коэффициент замещения для среднеоплачиваемого работника больше или равен 100% в Люксембурге, Уругвае и в Республике Йемен. Самые высокие коэффициенты наблюдаются на Ближнем Востоке и в Северной Африке, хотя коэффициенты замещения выше 80% также предусмотрены в Греции Испании, Турции. Напротив, данный коэффициент замещения для человека со средним уровнем дохода составляет 40% и менее в Австралии, Мексике, Джибути и США, в том числе.

Размер целевого коэффициента замещения для обязательных пенсий показывает равновесие между добровольным и обязательным пенсионным обеспечением, которые были установлены в разных странах. Не случайно, что система добровольного пенсионного обеспечения распространена в таких странах, как Канада, Великобритания и США, где сравнительно небольшие обязательные пенсии. В странах с высоким коэффициентом замещения в условиях системы обязательных пенсий, нет необходимости в дополнительном добровольном обеспечении пенсионных доходов.

Адекватность против страхования

Второе различие пенсионных систем проявляется в том, на что в них делается акцент на распределении или адекватности пенсий, или же на страховании или коэффициентах замещения пенсии. На языке типологии, приведенной в начале данного доклада, это различие в удельном весе пенсий первого или второго уровня.

Англоязычные страны стремятся достичь адекватности пенсий через распределительные пенсионные системы, имеющие слабую связь (либо не имеющую никакой связи) между пенсионными выплатами и заработком до выхода на пенсию. Считается, что обязательные пенсии являются *целевыми*, что означает, что коэффициенты замещения должны быть выше для тех людей, которые имели низкий заработок во время работы. К странам с такой системой относятся Австралия, Канада, Ирландия, Новая Зеландия, Великобритания и чуть в меньшей степени США. Акцент на адекватности и распределении также силен в некоторых северных странах, таких как Дания, Исландия и Норвегия. К числу прогрессивных относятся также пенсионные системы Аргентины, Бельгии, Доминиканской Республики, Колумбии, Хорватии, Чешской Республики и Швейцарии.

А вот на Ближнем Востоке и в Северной Африке существенный упор делается на обеспечении одинаковой или почти одинакового коэффициента замещения для всех работников. Это же справедливо и для многих стран континентальной Европы, таких как Греция, Венгрия, Италия, Латвия, Нидерланды, Польша и Словакия. В Латинской Америке и странах Карибского бассейна только в Коста-Рике существует такая же тесная связь между размером пенсионных выплат и размером заработка до выхода на пенсию.

Частное или государственное обеспечение?

Третье различие между пенсионными системами заключается в том, какую относительную роль играют в той или иной из них частный и государственный секторы. Как было отмечено выше, более низкий целевой коэффициент замещения в обязательной пенсионной системе означает большую роль добровольного частного пенсионного обеспечения. Тем не менее, во многих странах частный сектор участвует в управлении системой обязательных пенсионных выплат. Хорошо известны примеры стран, когда в ходе пенсионных реформ увеличивалась роль частного сектора – это Латинская Америка и Страны Карибского бассейна. В Чили, Сальвадоре, Мексике и Перу почти все пенсионные пособия вероятнее всего в будущем будут получены из частного сектора в виде установленных взносов. Несмотря на то, что в Коста-Рике и Уругвае также существует система установленных взносов, государственный сектор пенсионных выплат, привязанных к уровню дохода, будет доминировать и дальше.

В семи из десяти стран Западной Европы и Центральной Азии также существует система установленного взноса пенсионного обеспечения¹. Это не похоже на систему пенсионных начислений в Латинской Америке и странах Карибского бассейна. Так, для пенсионной системы стран Западной Европы и Центральной Азии характерна частичная замена государственного сектора пенсионных начислений выплатами из частного сектора. Работники в новой системе будут получать часть пенсии из государственного сектора, а часть из частного сектора. Как бы то ни было, даже здесь равновесие между обязательствами государственного и частного секторов варьируется по разбросу отчислений от 2% в Болгарии до 10% в Латвии.

В системе обязательных пенсионных выплат Ближнего Востока и Северной Африки нет частного сектора, и добровольное пенсионное обеспечение в большинстве случаев носит фрагментарный характер. Но частный сектор играет важную роль в системе обязательных пенсионных выплат в трети стран ОЭСР с высоким уровнем дохода. В Исландии и Швейцарии частные профессиональные пенсии являются обязательными. В Нидерландах и Швеции профессиональные пенсии являются наполовину обязательными. Австралия представила план обязательных установленных взносов в 1992 г., который в дальнейшем сыграл основную роль в обеспечении пенсионного дохода в стране. Недавно Швеция также представила план обязательных установленных пенсионных взносов, в то время как в Дании эта система уже давно действует. В 1978 г. работникам в Великобритании разрешили выйти из системы государственной доходориентированной системы выплаты пенсий. Первоначально государственные пенсии было разрешено заменять лишь на профессиональные планы установленных выплат, но позднее это разрешение было распространено и на планы установленных взносов. В результате 50–75% работников использовали это право выбора, чтобы заменить частный сектор пенсионного обеспечения государственным.

Характер систем первого уровня

В странах Латинской Америки, Карибского бассейна, Ближнего Востока, Северной Африки существует незначительное различие в пенсионных системах первого уровня, ориентированных на достижение адекватности. В странах Ближнего Востока, Северной Африки существует минимальный размер пенсии, который является частью доходо-ориентированной системы. В странах Латинской Америки и Карибского бассейна минимальные размеры пенсии являются отдельными целевыми государственными выплатами, которые только дополняют частные пенсионные выплаты. В странах Восточной Европы и Центральной Азии также наблюдается замена пенсионных систем первого уровня в рамках фундаментальных реформ пенсионного обеспечения. Например, Польша отменила свою систему базовых пенсий, когда перешла на систему условно-накопительных счетов и установила минимальный размер пенсии. В странах ОЭСР с высокими доходами наблюдается повышение целевых выплат. В будущем Канада, Франция, Швеция и Великобритания при осуществлении пенсионных выплат будут в большей степени опираться на выплаты, рассчитанные по ресурсам.

Характер систем второго уровня

В прошлом для большинства стран, за несколькими исключениями, государственная система установленных пенсионных взносов была единственным путем пенсионного обеспечения. Во Франции, Германии и Норвегии очень долго использовались системы оценки, которые тесно связаны с системой установленных пенсионных взносов. Например, в Исландии и Нидерландах никогда не было государственной системы пенсионных выплат, привязанных к размеру дохода. На современном этапе пенсионные системы второго уровня отличаются большим разнообразием. Во-первых, как уже отмечалось, все девять стран Латинской Америки и Карибского бассейна и семь из десяти стран Восточной Европы и Центральной Азии ввели частные системы установленных взносов. Во-вторых, страны, которые сохранили систему государственного обеспечения доходо-ориентированных пенсий, делают это по-разному. Эстония и Словакия, например, установили систему баллов. Италия, Латвия, Польша и Швецией выбрали вариант установления условно-накопительных счетов. Все изменения, так или иначе, были произведены для того, чтобы увеличить разнообразие подходов для построения системы пенсионного страхования второго уровня.

Все 53 страны, опыт которых изучается в данной работе, находящиеся на всех континентах, имеют значительное различие в своих пенсионных системах. Эти страны могут извлечь ценные уроки из опыта друг друга в процессе построения и реформирования своих пенсионных систем. Мы надеемся, что данная работа, содержащая последовательный сравнительный анализ пенсионных систем, облегчит передачу опыта и усвоение конструктивных, созидательных уроков.

Примечание

¹ Словакия (с 2005 г.) также ввела обязательную систему установленных взносов.

Часть II. РЕГИОНАЛЬНЫЙ СТРАНОВОЙ АНАЛИЗ

9. Введение

В первой части «Пенсионной панорамы» проводилось сравнение пенсионных систем в разных странах. Были представлены параметры и принципы построения пенсионных схем, подсчитаны размеры пенсионных выплат для работников с разным уровнем заработной платы. Вторая часть посвящена последовательному анализу пенсионных систем конкретных стран. В ней более подробно описываются параметры и принципы пенсионной системы, а также специфические условия для пенсионных выплат по каждой стране. В Части I книги изложена методология, лежащая в основе представленных в данной работе расчетов.

Главы, посвященные отдельным странам, построены по стандартной схеме. Прежде всего дается подробное описание правил и параметров пенсионных систем¹:

- Необходимые условия, возраст, дающий право на получение пенсии (возраст выхода на пенсию), число лет, в течение которых необходимо делать взносы для получения пенсии.
- Подсчет размера выплат, правила каждой схемы, формирующие пенсионную систему, такие как: доходо-ориентированные схемы, обязательные частные планы и системы, основанные на проверке доходов.
- Определение лиц, имеющих право на пенсию, в соответствии с налогообложением личных доходов и взносами в социальное обеспечение, включая любые льготы для пенсионных доходов. Условия налогообложения индивидуальным подоходным налогом и общие правила уплаты взносов на социальное обеспечение в странах ОЭСР можно найти в книге «Налогообложение заработной платы» (*Taxing Wages*) (OECD, 2003). Для стран, не входящих в ОЭСР, итоговые данные по налоговым системам даны во второй части.

Значения параметров пенсионных, налоговых систем и систем социального обеспечения представлены в национальных валютах и в долях², пропорциональных средней заработной плате, и округлены до целой денежной единицы.

Итоговая таблица дает величину условной пенсии, коэффициенты замещения и пенсионное накопление для разных уровней индивидуальной заработной платы. Данные представлены одновременно в совокупном и чистом видах (в последнем случае учитываются налоги и взносы, выплаченные во время работы и при получении пенсии). На графиках показано, как величина совокупной условной пенсии распадается на различные компоненты пенсионной схемы (первая строка данных). По возможности для описания различных схем используется такая же терминология, как и в первой части. В легендах графиков использованы следующие определения:

- СП – социальная помощь;
- Целевые: отдельные схемы, основанные на проверке доходов для пожилых людей;
- Минимальные: минимальная пенсия в рамках доходе-ориентированных пенсионных планов;
- Базовые: пенсия, основанная лишь на количестве лет страхового охвата или налогового резиденства;
- Доходо-ориентированные: все государственные доходе-ориентированные программы, включая условно-накопительные счета, равно как и традиционные планы установленных выплат;
- УВз: установленные взносы, обязательные индивидуальные планы;
- Профессиональные: обязательные пенсии, обеспечиваемые работодателями в рамках общепрофессиональных схем (Нидерланды) и профессиональных схемы (Швеция), могут также обеспечиваться государством (Финляндия, Франция).

Существуют несколько систем пенсионных доходов, с трудом поддающихся классификации, как, например, новый сберегательный налоговый кредит в Великобритании, единая государственная ставка отчислений в УВп-планы в Мексике, схема «на конец года» в Люксембурге и АТР-схема в Дании. Суть этих программ раскрывается в главах, посвященных отдельным странам.

Во второй строке данных по странам показано воздействие личных подоходных налогов и взносов на социальное обеспечение на относительное значение пенсий и коэффициенты замещения, даны чистые и совокупные значения.

Чтобы упростить сравнение между странами, используется стандартная шкала: шкала для ставок замещения равна 125%, в то время как шкала для относительного значения пенсий достигает 2,5 раз по отношению к среднему заработку. В ряде случаев пенсионные выплаты превышают эти максимальные значения, поэтому при таких уровнях выплат масштаб шкалы не определялся.

Последняя строка данных отображает для сравнения налоги и взносы, выплачиваемые пенсионерами и работниками. Вследствие того, что показаны уровни выплат для пенсионеров и работников с одинаковым доходом, то, таким образом, иллюстрируется источник льгот для пожилых людей. Однако воздействие налогов и отчислений на чистые коэффициенты замещения гораздо сложнее, нежели изображенное в данном примере. Так как коэффициенты замещения обычно меньше 100%, то нормальная прогрессивность налогообложения подразумевает, что при выходе на пенсию люди начинают платить меньше налогов, невзирая на льготы.

Последняя строка содержит источники чистого коэффициента замещения. В дополнении к компонентам пенсионной системы, показанным в первой строке таблиц, в источники включен эффект от налогов и взносов. При вычислении используются результаты налоговых моделей, основанных на величине налогов, выплачиваемых с заработков определенного уровня, и величины налога, подлежащего уплате с пенсионной выплаты, исчисленной для заработка того же уровня.

Примечания

- ¹ Следует отметить, что пенсионное моделирование рассматривает не состоящих в браке работников с полной выслугой лет, получающих пенсию по достижении пенсионного возраста. Системы определения пенсионных доходов могут: а) иметь сложные правила для периодов выбытия из рынка рабочей силы (к примеру, уход за детьми или незанятость), б) рассматривать супружеские пары как отдельную единицу или в) устанавливать выплаты для преждевременного и позднего выходов на пенсию. Перечисленные правила описываются вкратце, так как они, согласно данным допущениям, не влияют на результаты моделирования.
- ² Для 30 стран ОЭСР приводятся заработки работника со средней производительностью труда по данным книги «Налогообложение заработной платы» (*Taxing Wages*) (OECD, 2003). Для остальных стран информация о средних заработках получена из национальных источников.

10. Страны ОЭСР с высоким доходом

Австралия

Пенсионная система Австралии включает два компонента: положенная по возрасту пенсия для малоимущих плюс гарантия за выслугу лет, формирующаяся за счет обязательных взносов в индивидуальный пенсионный фонд. Эти схемы представляют собой системы установленных взносов.

Необходимые условия

Пенсия по возрасту выплачивается мужчинам по достижению 65 лет. Женский пенсионный возраст – в настоящее время составляющий 62,5 года – с 2013 г. будет постепенно увеличиваться до 65 лет. Минимальный возраст для прекращения выплат за выслугу лет составляет 55 лет и к 2025 г. будет увеличен до 60.

Расчет выплат

Установленные взносы

Гарантия за выслугу лет была введена в 1992 г. Она состоит из обязательного для работодателя взноса в индивидуальный пенсионный фонд работника. С 2002–2003 гг. ставка обязательного взноса составляет 9%. Работодателям не нужно делать взнос, если заработок работника составляет менее 450 австралийских долларов в месяц, что примерно равно 5 400 австралийским долларам в год или 12% от среднего заработка в стране.

Также существует ограничение на заработки, охваченные гарантией за выслугу лет: работодателям не нужно делать взносы на заработки выше определенного уровня. В 2002 календарном году это ограничение составляло 113 460 австралийских долларов (при расчете из поквартального лимита в 27 510 австралийских долларов в 2001–2002 гг. годах и 29 220 долларов в 2002–2003 гг.). Этот лимит, составляющий примерно два с половиной средних заработка, индексируется к уровню заработной платы. Для проведения сравнения с другими странами сумма по гарантии за выслугу лет конвертируется в ежегодную выплату, индексируемую к уровню цен.

Целевая

Величина пенсии по возрасту уточняется раз в два года. В 2002 календарном году ежегодные выплаты в среднем составили 10 984 австралийских доллара. Величина пенсии устанавливается так, чтобы она не падала ниже 25% недельного заработка мужчины до выплаты налогов. Пенсия по возрасту уменьшается, если доход из дру-

гих источников превышает допустимый порог, известный как *свободная зона*. В 2002 календарном году эта цифра составила 2 964 австралийских доллара, что приблизительно равно 7% среднего заработка. Коэффициент выбытия – 40%. Существует также механизм проверки статей дохода.

Личный подоходный налог и взносы на социальное обеспечение

Пожилым австралийцам предоставляются две дополнительные налоговые льготы. Более щедрые дотации (налоговое возмещение для пожилых австралийцев) доступны людям пенсионного возраста. Для одиноких людей с доходом, приближающимся к порогу в 20 000 австралийских долларов, с 2002 г. возмещение составляет 2 230 австралийских долларов, а при превышении порога уменьшается по ставке 12,5%. Льготу не нужно возмещать, и она не влечет негативной налоговой задолженности. К пожилым австралийцам, имеющим право на налоговое возмещение, применяется и более высокий порог доходов (20 500 австралийских долларов), позволяющий им получать бесплатную медицинскую помощь.

Гарантия за выслугу лет характеризуется сложным налоговым режимом, причем выплата налога распределяется по всем трем возможным этапам. Взносы работодателя в пенсионный фонд облагаются 15%-м налогом. Дополнительный сбор с взносов за выслугу лет облагается применительно к работникам с высоким уровнем дохода. Максимальная его величина составляет 15%. Сбор осуществляется, начиная с дохода, достигающего 1,9 средних заработка, а если доход достигает 2,3 средних заработка, то используется полная ставка в 15%. Инвестиционные доходы, получаемые от фонда за выслугу лет, также облагаются по 15% ставке. Выплаты облагаются по обычным ставкам изъятия, но имеют 15% льготу. (Тем не менее, первая 1000 австралийских долларов не влечет льготу.)

Взносы на социальное обеспечение в Австралии отсутствуют.

Результаты пенсионного моделирования

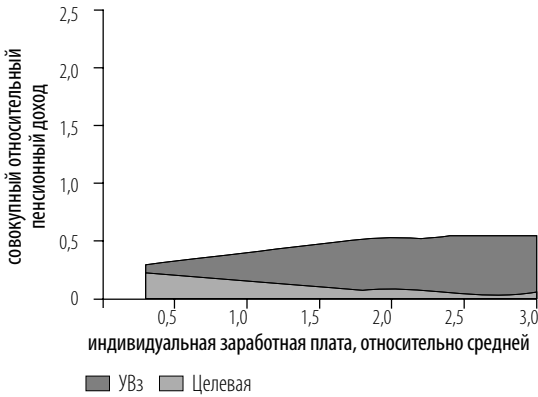
<i>Результаты</i>	<i>Индивидуальный заработок относительно среднего</i>					
	<i>0,5</i>	<i>0,75</i>	<i>1</i>	<i>1,5</i>	<i>2</i>	<i>2,5</i>
Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)	32,5	36,3	40,0	47,5	52,4	54,7
Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)	42,6	47,5	52,4	59,2	62,3	64,0
Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)	65,1	48,4	40,0	31,7	26,2	21,9
Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)	77,0	61,2	52,4	43,1	36,5	31,3
Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)	5,7	6,2	6,7	7,7	8,3	8,6
Чистое пенсионное накопление (относительно чистого среднего заработка)	6,7	7,2	7,8	8,9	9,6	10,0
Чистое пенсионное накопление (относительно чистого среднего заработка)	7,5	8,1	8,8	9,6	9,9	10,1
	8,8	9,5	10,2	11,1	11,5	11,7

Источник: пенсионные модели ОЭСР.

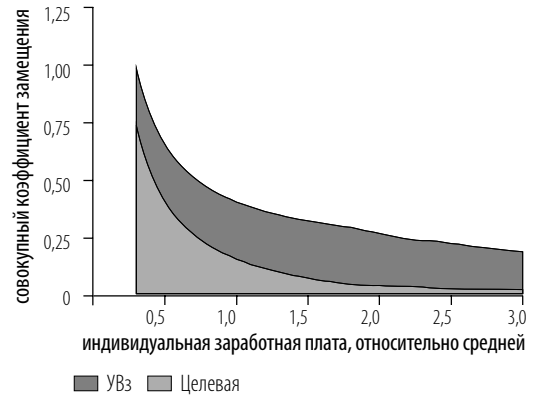
Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин.

Австралия

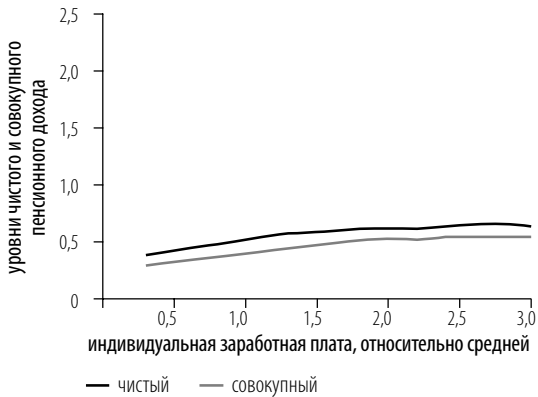
а. Уровень совокупного пенсионного дохода



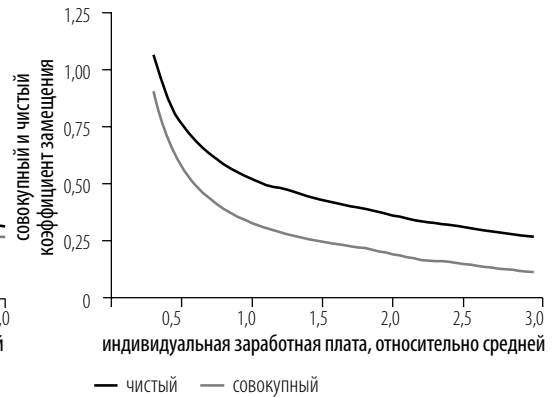
б. Совокупный коэффициент замещения



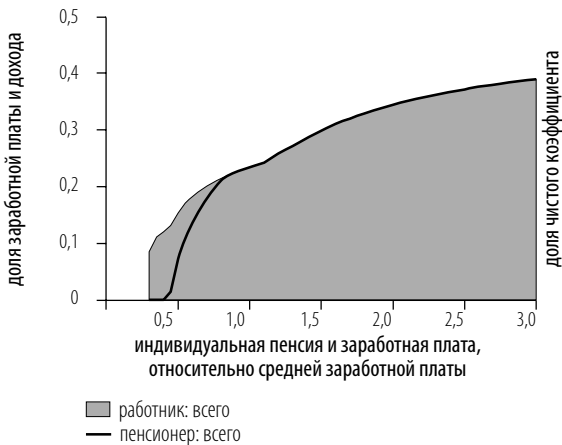
с. Уровни чистого и совокупного пенсионного дохода



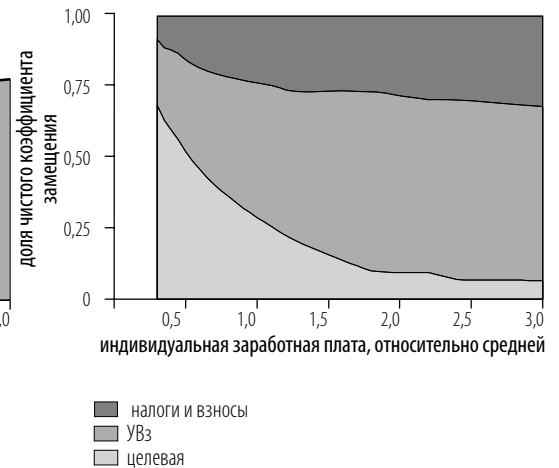
д. Совокупный и чистый коэффициент замещения



е. Налоги, выплачиваемые пенсионерами и работниками



ф. Источники чистого коэффициента замещения



Источник: пенсионные модели ОЭСР.

Австрия

В Австрии действует государственная схема установленных выплат и надбавка с учетом уровня дохода для пенсионеров с низким доходом,

Необходимые условия

Для мужчин пенсионным возрастом являются 65 лет, для женщин – 60 лет. Существует условие по стажу: в последние 30 лет занятость должна составлять 180 месяцев (15 лет) или 300 месяцев (25 лет) в течение всей жизни, Альтернативным вариантом являются 180 месяцев постоянно выплачиваемых взносов (вместо одного лишь стажа), Страхуемыми месяцами считаются либо те месяцы, за которые производятся взносы (работодателем или добровольные), либо эти месяцы являются дополнительным сроком (кредитуемые месяцы, называемые *Ersatz-zeiten*) по которому производятся только ограниченные выплаты,

Расчет выплат

Доходо-ориентированная схема

В настоящее время пенсионная выплата доходит до уровня 2% от заработков за каждый год взносов, но будет постепенно уменьшаться и к 2009 г. достигнет уровня 1,78%, Критерием заработков являются наиболее высокие трудовые доходы в течение 15 лет, Процедура валоризации сложна, хотя на практике перерасчеты оказались ближе к инфляционному росту цен, чем к росту уровня заработной платы. Период осреднения продолжает увеличиваться и достигнет 40 лет с 2028 г. При подобной новой процедуре вопрос валоризации остается спорным. В моделировании используется критерий полной выслуги лет и предполагается, что заработки первых лет переоцениваются в соответствии с ростом заработной платы.

Взносы подлежат уплате до «потолка» в 29 340 евро, что составляет приблизительно 175% среднего заработка.

В последние годы выплачиваемые пенсии были скорректированы соответственно изменению цен до размера средней пенсии. Пенсии, превышающие этот порог, были увеличены путем фиксированной суммы, равной абсолютной надбавке для среднестатистического пенсионера. Этот метод использовался эпизодически, но законом установлен не был. Таким образом, корректировка выплачиваемой пенсии производится по усмотрению. Для подсчетов пенсионного накопления в моделировании допускается, что все пенсии проиндексированы к цене.

Целевая

Существует надбавка с учетом уровня дохода (*Ausgleichzulage*), гарантирующая минимальный пенсионный доход в размере 631 евро в месяц для одиноких людей и 900 евро для супружеских пар, и 14 ежегодных платежей. Корректировка дохода, со-

ответствующего прожиточному минимуму, проводится по усмотрению. В моделировании подразумевается, что данный доход будет увеличиваться вместе с ростом среднего заработка.

Личный подоходный налог и взносы на социальное обеспечение

Специально установленных для пенсионеров правил нет. Пенсионеры не в праве требовать налогового вычета расходов, связанных с работой, если пенсия является их единственным доходом.

Не существует специальных освобождений от уплаты налогов.

Пенсионеры не выплачивают большинство взносов на социальное обеспечение, но должны оплачивать медицинское страхование.

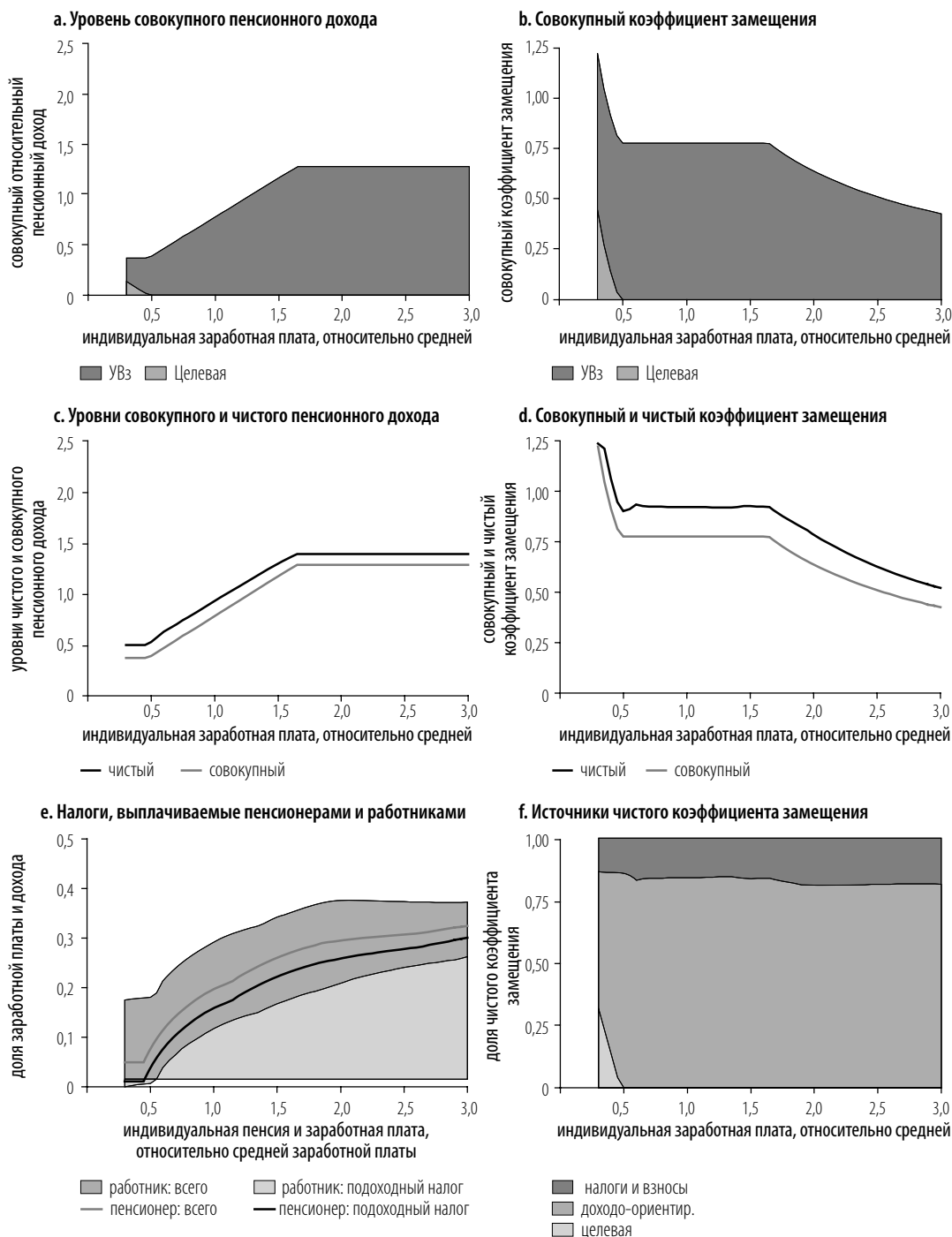
Результаты пенсионного моделирования

Результаты	Индивидуальный заработок относительно среднего					
	0,5	0,75	1	1,5	2	2,5
Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)	39,2	58,7	78,3	117,5	128,7	128,7
	37,0	52,1	69,4	104,1	114,1	114,1
Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)	52,9	74,2	93,2	130,1	139,3	139,3
	50,0	67,4	84,6	117,7	127,3	127,3
Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)	78,3	78,3	78,3	78,3	64,3	51,5
	74,0	69,4	69,4	69,4	57,0	45,6
Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)	91,2	93,4	93,2	93,5	79,3	63,2
	86,1	84,8	84,6	84,6	72,5	57,8
Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)	6,0	9,0	11,9	17,9	19,6	19,6
	7,6	10,7	14,2	21,4	23,4	23,4
Чистое пенсионное накопление (относительно чистого среднего заработка)	8,1	11,3	14,2	19,8	21,2	21,2
	10,3	13,8	17,4	24,1	26,1	26,1

Источник: пенсионные модели ОЭСР

Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин

Австрия



Источник: пенсионные модели ОЭСР.

Бельгия

Бельгия имеет государственную доходо-ориентированную схему с минимальной пенсией и систему социальной защиты путем расчета пенсионных выплат по среднему уровню.

Необходимые условия

Выйти на пенсию можно по достижении 60 лет при условии 30 лет взносов. В 2005 г. этот критерий был увеличен до 35 лет. Так как работник с полной выслугой лет соответствует этому условию, моделирование допускает выход на пенсию в 60 лет. Стандартный пенсионный возраст для мужчин составляет 65 лет. Для женщин пенсионный возраст в 2002 г. равнялся 62 годам, увеличился до 63 лет в 2003, до 64 лет в 2006 и вырастет до 65 в 2009.

Расчет выплат

Доходо-ориентированная схема

Полный коэффициент замещения для одинокого пенсионера равен 60%. При более короткой продолжительности взносов пенсия уменьшается пропорционально. Критерием заработков выступает средняя заработная плата в течение жизни. Трудовые доходы первых лет переоцениваются соответственно изменению цен. Верхней границей пенсионного заработка на 2002 г. являлась сумма в 39 369 евро (примерно 125% среднего заработка). Этот «потолок» был «заморожен» с 1982 по 1999 г.

Пенсионные выплаты повышаются соответственно изменению цен. Производились разовые фактические повышения, которые недавно были ограничены (производились лишь для лиц с наименьшими пенсиями, либо для лиц, имеющих самые длительные сроки выплаты пенсионных взносов).

Минимальный размер пенсии

Существует минимальный ежегодный кредит: все ежегодные заработки на сумму менее 13 956 евро (равно приблизительно 45% среднего заработка) повышаются до уровня минимальной пенсии. Чтобы получить право на минимальный налоговый кредит, необходимо иметь страховку в течение 15 лет. (Это дает работнику с полной выслугой лет право на минимальную эффективную пенсию в размере 11 495 евро для одинокого человека, что составляет 37% от среднего заработка).

Минимальная доходо-ориентированная пенсия для одинокого человека, соответствующего всем требованиям системы взносов, составляет 9 438 евро (30% от среднего заработка). Для работников с меньшей выслугой лет размер выплат может быть пропорционально уменьшен, но только в том случае, если бенефициар обладает минимум $\frac{2}{3}$ полной выслуги лет. Минимальная пенсия индексируется к ценам. Пенсионеры получают выплату в зависимости от того, какая сумма выше минимальной пенсии, а также пенсию по минимальному ежегодному налоговому кредиту.

Целевая

Минимальный прожиточный минимум для одиноких пожилых людей составляет 7 163 евро, а для живущих в семье – 4 775 евро. Индексация проводится в соответствии с ценами, при этом цены на определенные товары исключаются из расчета.

Личный подоходный налог и взносы на социальное обеспечение

Специальные налоговые кредиты и льготы для пенсионеров отсутствуют. Пенсии облагаются налогом. Для одиноких пожилых людей, получающих пенсионный доход, налог дополнительно снижен на 1 590 евро. Но это льгота подвергается ограничениям, связанным с отношением пенсионного дохода к совокупному налогооблагаемому доходу (АТН) и с общей суммой налогооблагаемого дохода.

Пенсионеры, чья пенсия превышает данный порог, уплачивают взносы по социальному страхованию здоровья и нетрудоспособности в размере 3,55%. Однако чистая пенсия не должна быть меньше 1 023 евро в месяц. Существуют также так называемые «взносы солидарности» от 0,5 до 2% с пенсией одиноких пожилых людей, превышающих 13 401 евро в год.

Результаты пенсионного моделирования

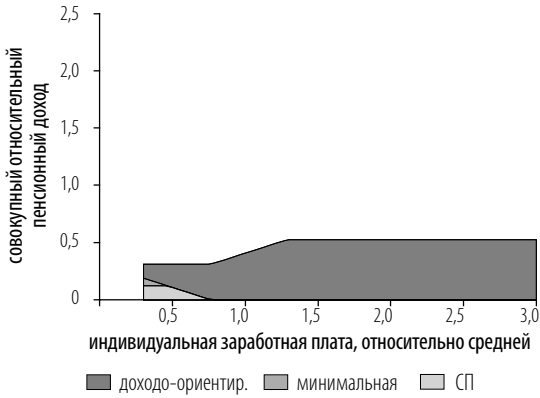
Результаты	Индивидуальный заработок относительно среднего					
	0,5	0,75	1	1,5	2	2,5
Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)	30,8	30,8	37,3	47,9	47,9	47,9
Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)	52,1	52,1	62,8	68,4	68,4	68,4
Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)	61,6	41,1	37,3	31,9	23,9	19,2
Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)	82,7	63,8	62,8	50,6	40,6	34,2
Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)	5,5	5,5	7,3	9,4	9,4	9,4
Чистое пенсионное накопление (относительно чистого среднего заработка)	9,3	9,3	11,3	12,9	12,9	12,9
	10,7	10,7	12,9	14,8	14,8	14,8

Источник: пенсионные модели ОЭСР.

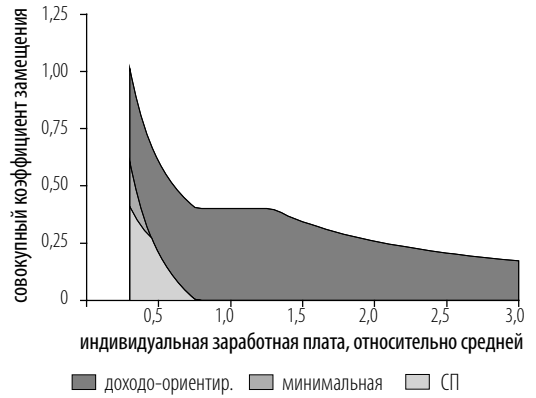
Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин.

Бельгия

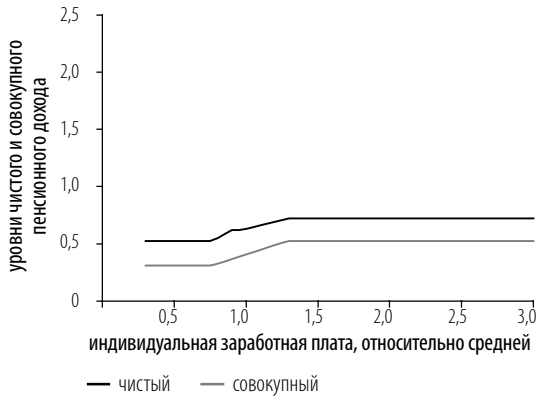
а. Уровень совокупного пенсионного дохода



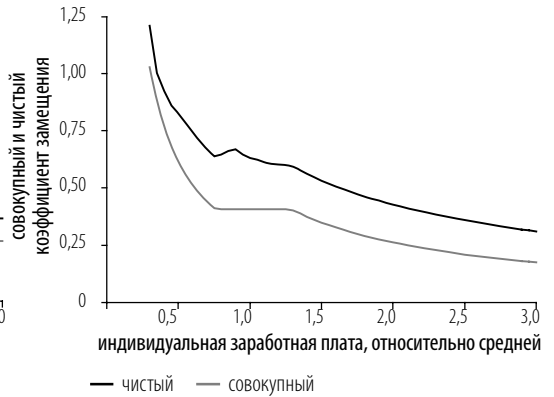
б. Совокупный коэффициент замещения



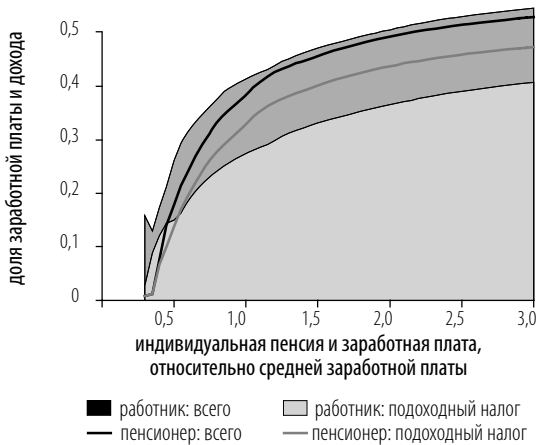
с. Уровни чистого и совокупного пенсионного дохода



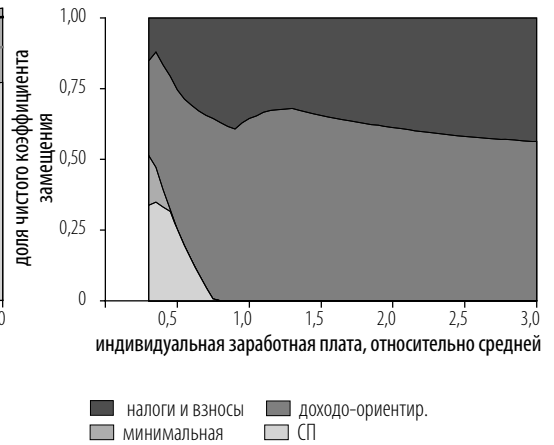
д. Совокупный и чистый коэффициент замещения



е. Налоги, выплачиваемые пенсионерами и работниками



ф. Источники чистого коэффициента замещения



Источник: пенсионные модели ОЭСР.

Великобритания

Система государственного пенсионного обеспечения Великобритании состоит из двух уровней: базовой пенсии, начисляемой по плоской шкале, и дополнительной доходо-ориентированной пенсии, которые в свою очередь дополняются значительным сектором добровольных частных пенсий. Недавно были введено новое, доходо-ориентированное пособие (пенсионный кредит) с целью осуществления целевых пенсионных расходов в интересах наименее обеспеченных пенсионеров.

Необходимые условия

Пенсионный возраст, в настоящий момент составляющий 65 лет для мужчин и 60 лет для женщин, будет приравнен для к 65 годам для всех с 2010 г. Возраст, позволяющий претендовать на минимальный гарантируемый доход (МГД) или на использование пенсионного счета, составляет 60 лет, и будет повышаться параллельно с женским пенсионным возрастом. Новый сберегательный счет доступен только с 65 лет для мужчин, равно как и для женщин. Для получения права на базовую государственную пенсию необходимо осуществлять взносы в фонды социального обеспечения или иметь пенсионные кредиты на протяжении приблизительно 90% времени от общего потенциального рабочего стажа (44 года). Лица, не удовлетворяющие этим условиям полностью, обеспечиваются пенсией в пропорционально сокращенном размере, имеющем, однако, минимальный предел в 25% от полной пенсии (11 лет).

Расчет выплат

Базовая

Размер полной базовой государственной пенсии для не состоящего в браке лица на 2002 календарный год составлял 3 896 фунтов стерлингов.

Доходо-ориентированные

Вторая государственная пенсия (S2P) строится по прогрессивной схеме. Для уровня доходов между нижней планкой (3 910 фунтов стерлингов в год в 2002/03 г.) и первым порогом (10 800 фунтов стерлингов) коэффициент замещения составляет 40% от разницы, независимо от величины доходов. При следующем уровне доходов, ограниченном верхней планкой в 24 650 фунтов стерлингов, коэффициент замещения составляет 10%. В промежутке от указанного порога до максимального уровня коэффициент замещения составляет 20%. В 2002/03 г. максимальный уровень составлял 30 505 фунтов стерлингов. Стоимостное выражение пособия рассчитывалось по величине средней за всю жизнь заработной платы, с учетом повышения осуществленных ранее выплат в соответствии со средними для всей экономики заработками. По выходе лица на пенсию пособие индексируется по цене.

Индивидуальные целевые программы пенсионных отчислений

Начиная с 2003/04 г. минимальный гарантируемый доход переводится в пенсионный кредит. Для удобства расчет пенсионного кредита производился в соответствии с параметрами 2007 календарного года. Целевой уровень ежегодного дохода составил 5 041 фунт стерлингов. Данный пенсионный кредит включает кредит на новые сбережения в первой очереди гарантированного кредита, который заменяет МГД. Это помогает уменьшить снятие пособий со счета со 100% по схеме МГД до 40%. Лица, чей доход (отдельно от пенсионного кредита) превышает «точку отсчета», однако не дотягивает до целевого минимума, получают надбавку. Точка отсчета считается равной полному стоимостному выражению базовой пенсии. Надбавка составляет 60% дохода выше уровня точки отсчета. Для лиц с доходами, превышающими целевой минимальный доход, пособие сокращается на 40% от разницы целевого минимального и фактического доходов. Максимальный уровень пенсионного кредита на 2004/05 г. составляет, таким образом, $(105 \text{ фунтов стерлингов} - 80 \text{ фунтов стерлингов}) \times 60\% = 15 \text{ фунтов стерлингов}$ в неделю.

Личный подоходный налог и взносы на социальное обеспечение

В 2002/03 г. не состоящее в браке лицо в возрасте до 65 лет обладало льготой на подоходный налог в размере 4 165 фунтов стерлингов в год, в то время как для лиц в возрасте от 65 до 74 лет размер данной льготы составлял 6 100 фунтов стерлингов, а для лиц 75 лет и старше – 6 370 фунтов стерлингов. В случае, если совокупные доходы пенсионера превышают 17 900 фунтов стерлингов, то для 50% «избыточных» доходов льготы отменяются, так, чтобы пенсионеры с высоким уровнем доходов имели такие же налоговые льготы, как и лица трудоспособного возраста. Какие-либо специальные пособия и выплаты в счет пенсионного дохода не предусмотрены. Взносы в фонды социального обеспечения не осуществляются за счет лиц, достигших официального пенсионного возраста.

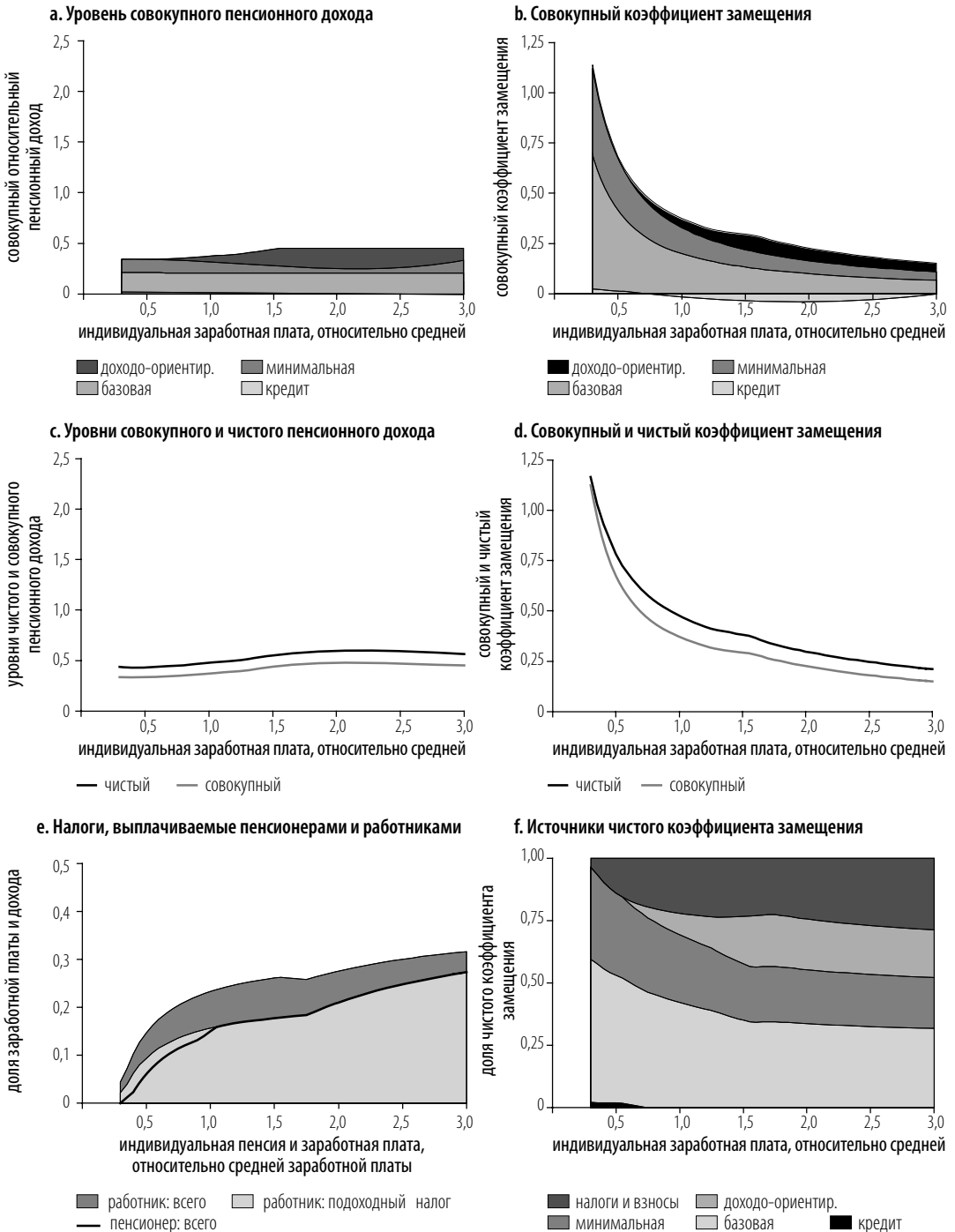
Результаты пенсионного моделирования

Результаты	Индивидуальный заработок относительно среднего					
	0,5	0,75	1	1,5	2	2,5
Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)	33,7	34,8	37,1	43,9	45,1	45,1
Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)	43,6	44,8	47,6	55,1	56,3	56,3
Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)	67,4	46,4	37,1	29,3	22,5	18,0
Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)	78,4	57,7	47,6	38,2	29,8	24,7
Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)	5,0	5,2	5,5	6,6	6,7	6,7
Чистое пенсионное накопление (относительно чистого среднего заработка)	6,5	6,7	7,1	8,2	8,4	8,4
	7,5	7,7	8,2	9,4	9,6	9,6

Источник: пенсионные модели ОЭСР.

Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин.

Великобритания



Источник: пенсионные модели ОЭСР.

Германия

Система государственной пенсии в Германии имеет единственный уровень, основывающийся на пенсионных баллах. Также существует система социального обеспечения.

Необходимые условия

Пенсия выплачивается с 65 лет при условии внесения взносов в течение 5 лет и с 63 лет при условии внесения взносов в течение 35 лет. Если взносы вносились в течение срока меньшего, чем 5 лет, выплата не производится.

Расчет выплат

Доходо-ориентированная схема

Взнос за год при среднем заработке дает 1 балл. Взносы взимаются с месячных заработков от 325 до 4 500 евро (по цифрам 2002 г.). Нижний и верхний пределы равны 12% и 163% от среднего заработка соответственно. К количеству набранных баллов также применяется верхний предел. В 2002 г. средние охваченные схемой заработки равнялись 28 626 евро, что соответствует 86% от заработка работника со средней производительностью труда на тот год. Сумма пенсионных баллов в пенсионном возрасте умножается на их стоимость, которая в первом полугодии 2002 г. равнялась 25,31 евро, а во втором полугодии – 25,86 евро. До 25 лет взносы первых трех лет корректируются до меньшей из двух цифр – либо до 75% совокупного пенсионного пособия, либо до 75% от средней заработной платы в течение жизни. Стоимость пенсионного балла ежегодно повышается соответственно изменению совокупных заработных плат с соблюдением корректировки по росту совокупной ставки взносов в пенсионную схему. Правительство стремится ограничить эту ставку уровнем 22%. В 2002 г. совокупная ставка взносов была равна 19,1%. Вследствие этого, в долгосрочном периоде стоимость пенсионного балла упадет относительно реальных заработков. В 2004 г. было законодательно закреплено дальнейшее изменение правил, однако изменения не смоделированы. Фактор устойчивости свяжет увеличение стоимости пенсионного балла с изменениями показателя числа иждивенцев, т.е. отношения числа пенсионеров к числу плательщиков взносов. Некоторые параметры слегка различаются в новых Землях (федеральные земли, составлявшие бывшую ГДР).

Социальное обеспечение

Размер выплат определяется на региональном уровне. Правительство осуществляет взносы на здравоохранение и долгосрочную медицинскую помощь для пожилых людей, получающих социальную поддержку. Есть и надбавка для покрытия расходов на содержание жилища и расходов на топливо. В Западных землях в 2002 г. средние совокупные денежные поступления от социального обеспечения равнялись 648 евро в месяц.

Личный подоходный налог и взносы на социальное обеспечение

Для пожилых людей нет специальных налоговых скидок. Доход, составляющий прожиточный минимум (Existenzminimum), исключается из налогообложения. В 2002 г. он составлял 7 236 евро на человека. Это условие также применяется в равной мере к гражданам пенсионного и трудоспособного возрастов.

Некоторые виды пенсионного дохода облагаются налогом, если выплаты по ним являются ежегодными. Часть дохода, отражающая (условный) возврат капитала, не облагается налогом, в то время как часть, относящаяся к (условному) проценту на капитал, облагается. Облагаемая часть охватывает государственную пенсию, частные приобретенные аннуитеты и два вида негосударственных пенсионных планов. Доля налогооблагаемого дохода меняется в зависимости от возраста, при котором индивид начинает получать пенсию. При выходе на пенсию в 65 лет налогом облагается только 27% от пенсии. В ином возрасте доля имеет следующий вид: 38% в 55 лет, 32% в 60 лет, 21% в 70 лет. Для пенсий, получаемых в любом возрасте, существуют дополнительные налоговые вычеты общей суммой в 138 евро (102 евро плюс 36 евро).

Пенсионеры не делают с пенсионного дохода взносов на социальное обеспечение по безработице или пенсионному страхованию. Однако они платят половину выплачиваемой работниками ставки по страхованию здоровья и обеспечению долгосрочной медицинской помощи, составлявшие в 2002 г. 7% и 0,85% соответственно.

Результаты пенсионного моделирования

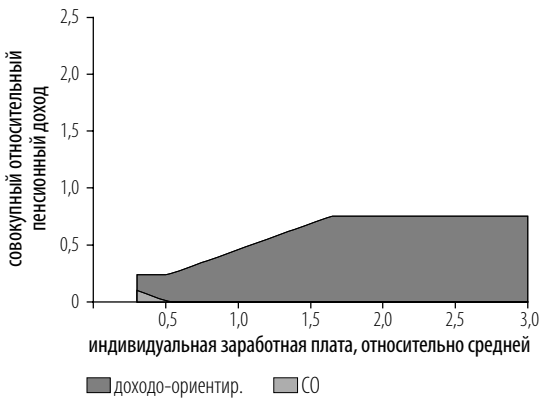
<i>Результаты</i>	<i>Индивидуальный заработок относительно среднего</i>					
	<i>0,5</i>	<i>0,75</i>	<i>1</i>	<i>1,5</i>	<i>2</i>	<i>2,5</i>
Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)	23,6	34,4	45,8	68,7	75,2	75,2
Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)	37,0	53,8	71,8	107,7	117,8	117,8
Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)	47,3	45,8	45,8	45,8	37,6	30,1
Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)	61,7	66,6	71,8	79,2	67,0	54,2
Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)	4,3 5,1	6,2 7,4	8,3 9,8	12,5 14,8	13,7 16,2	13,7 16,2
Чистое пенсионное накопление (относительно чистого среднего заработка)	6,7 8,0	9,8 11,6	13,0 15,4	19,6 23,1	21,4 25,3	21,4 25,3

Источник: пенсионные модели ОЭСР.

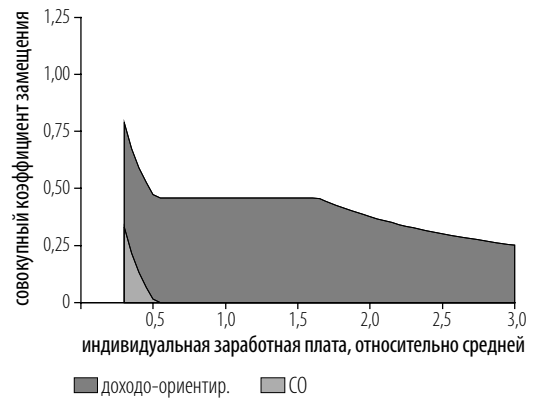
Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин.

Германия

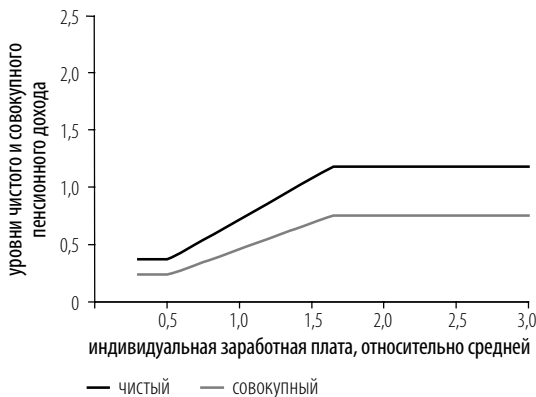
а. Уровень совокупного пенсионного дохода



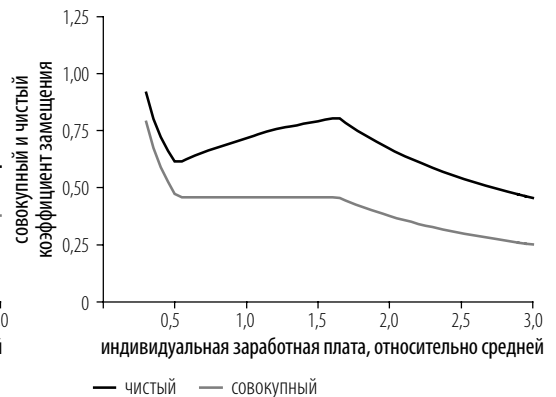
б. Совокупный коэффициент замещения



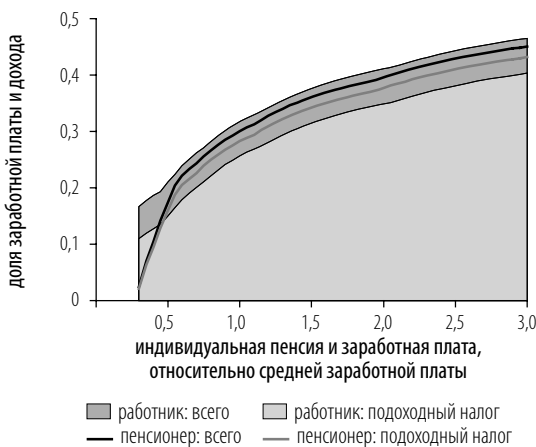
с. Уровни совокупного и чистого пенсионного дохода



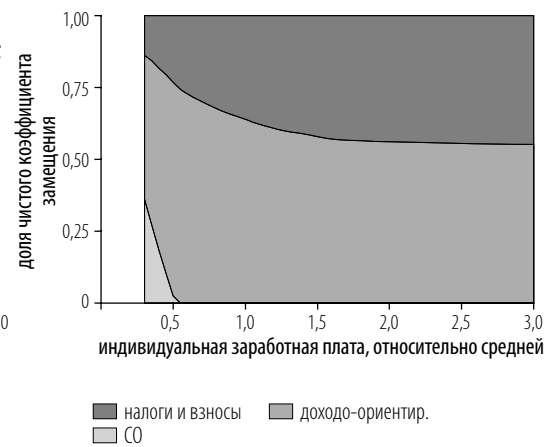
д. Совокупный и чистый коэффициент замещения



е. Налоги, выплачиваемые пенсионерами и работниками



ф. Источники чистого коэффициента замещения



Источник: пенсионные модели ОЭСР.

Греция

В Греции принята доходо-ориентированная система, включающая в себя два компонента и ряд минимальных пенсий и социальных гарантий. Система применяется по отношению к работникам, вступившим на рынок труда с 1993 г. и позже.

Необходимые условия

Нормальным пенсионным возрастом для мужчин считается 65 лет, для женщин – 60 лет. Для людей, начавших работать в 1993 г., пенсионный возраст составляет 65 лет. Для того чтобы заработать полную пенсию, необходимо отработать 4 500 дней, что соответствует приблизительно 15 годам. Работники, стаж которых составляет 11 100 дней (то есть около 37 лет) имеют право на получение полной пенсии вне зависимости от достижения пенсионного возраста. Досрочная пенсия выплачивается с 60 лет после отработки стандартного требуемого стажа 4 500 дней. Предусмотрен ряд льгот для работников тяжелых и вредных производств, а также для женщин, имеющих малолетних детей или детей – инвалидов. Для получения минимальной социальной пенсии требуется 15-летний стаж. Программы социальной защиты – социальная субсидия и социальное пособие – выплачиваются с 60 лет, в соответствии с условиями, оговоренными ниже.

Расчет выплат

Доходо-ориентированная система: основной компонент

Для работников, вступивших на рынок труда с 1993 г., пенсионные выплаты составляют 2% заработка за каждый год отчислений. Максимальный страховой период составляет 35 лет. Показатели размера доходов исчисляются как среднее за последние 5 лет работы, предшествовавшие выходу на пенсию. Более ранние выплаты исчисляются в соответствии с увеличением пенсий в государственном секторе (см. ниже). Максимальный размер пенсии равен четырехкратному ВВП 1991 г. на душу населения, связанный с увеличением пенсий гражданских служащих. В 2002 г. верхний предел пенсионных выплат составил 2 144 евро в месяц. Расчёты показывают, что для работника с непрерывным стажем это соответствует потолку пенсионных доходов в 325% от среднего заработка. Коррекция пенсионных выплат устанавливается произвольно. Последние 5 лет пенсии увеличивались прогрессивно (большее повышение для меньших пенсий), за одним исключением. Из-за недостатка практики в установлении последних выплат начисление пенсионных доходов основывается на индексации цен. Все виды пенсий выплачиваются 14 раз в год (включая 2 бонусные выплаты).

Доходо-ориентированная схема: дополнительный компонент

Общий размер дополнительной части пенсии составляет 20% от основной части пенсии по рассматриваемой схеме для работников с 35-летним стажем. Размер выплат пропорционально уменьшается при сокращении периода пенсионных отчислений, с

учетом линейного коэффициента накопления, равного 0,57%. Сумма увеличивается ежегодно на 1/35 за каждый год отчислений (300 дней) сверх 35 лет.

Минимальные пенсии

Минимальный размер пенсионных выплат исчисляется как 70% от заработной платы работника, состоящего в браке и работающего полный рабочий день. В 2002 г. размер выплат составлял 377 евро в месяц, что приблизительно равно 40% от средней зарплаты. Эта сумма ежегодно индексируется в рамках политики доходов. Существуют также дополнительные, определяемые доходом схемы, не предусматривающие взносов - социальная субсидия и социальное пособие – равно как и схемы для незастрахованных. Эти выплаты не относятся к работникам с непрерывным стажем.

Личный подоходный налог и взносы на социальное обеспечение

Специальных налоговых вычетов для пенсионеров или пенсионных доходов не предусмотрено. Пенсионеры не выплачивают отчисления по социальному страхованию.

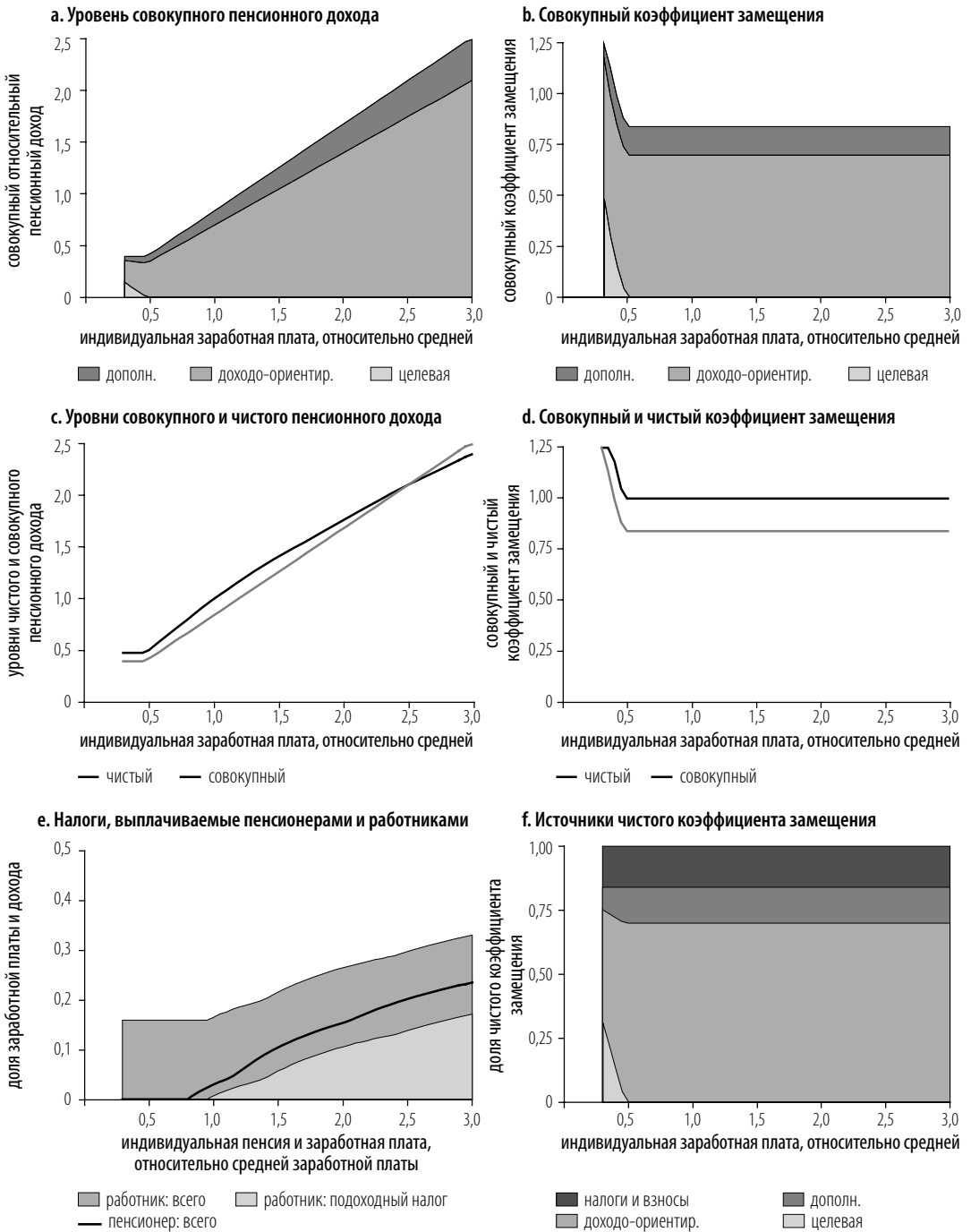
Результаты пенсионного моделирования

Результаты	Индивидуальный заработок относительно среднего					
	0,5	0,75	1	1,5	2	2,5
Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)	42,0	63,0	84,0	126,0	168,0	210,0
Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)	50,3	75,4	99,9	140,8	176,0	210,3
Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)	84,0	84,0	84,0	84,0	84,0	84,0
Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)	99,9	99,9	99,9	99,9	99,9	99,9
Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)	6,3	9,4	12,6	18,9	25,2	31,5
	7,3	10,9	14,5	21,8	29,1	36,3
Чистое пенсионное накопление (относительно чистого среднего заработка)	7,5	11,3	15,0	21,1	26,4	31,5
	8,7	13,0	17,3	24,4	30,4	36,4

Источник: пенсионные модели ОЭСР.

Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин.

Греция



Источник: пенсионные модели ОЭСР.

Дания

В Дании существует государственная базовая схема с доходо-ориентированной надбавкой для малоимущих пенсионеров. Также есть две схемы, в основе которых лежат данные о личных взносах, ATP (Arbeidsmarkedets Tillægspension) и SP - специальные пенсионные сберегательные схемы. Добровольными схемами негосударственных пенсий пользуются примерно 80% занятых.

Необходимые условия

Для Дании 65 лет – это стандартный пенсионный возраст. Для получения государственной пенсии в полном размере необходимо 40 лет налогового резидентства. Если этот срок меньше, то все равно можно рассчитывать на пропорциональные выплаты. Минимальный период налогового резидентства, дающий право на пенсию, составляет 3 года.

Расчет выплат

Базовая

Полный размер выплаты по базовой схеме составляет 52 524 датских крон (17% от средней заработной платы). Механизм проверки статей дохода может сократить выплаты на 30%, если доход превышает 223 200 датских крон в год (приблизительно 75% среднего заработка).

Целевая

Полный размер надбавки для одиноких людей равен 52 872 датских кроны в год (приблизительно 17% от среднего заработка). Осуществляется проверка всех источников дохода, кроме базовой пенсии. В том случае, если доход одинокого человека превышает 49 200 датских крон в год (приблизительно 16% от среднего заработка), выплата уменьшается по ставке 30%. Размер основной суммы выплаты и надбавки повышается ежегодно в соответствии с ростом средней заработной платы. Если рост номинального заработка превышает 2% в год, то до 0,3 процентного пункта превышения направляется в резерв.

АТР

2/3 взносов по системе ATP осуществляется работодателями, и 1/3 - работниками. Взносы зависят от количества отработанных часов (а не от заработка). В 2002 г. работник частного сектора, занятый полный рабочий день, выплачивал 2 684 датских крон. Размер взносов корректируется от случая к случаю: модель предполагает, что он растет вместе со средним заработком. Применяется условная номинальная ставка размером 1,5% процента. ATP является прибыльной схемой. Если фактические прибыли превысят 1,5%, пенсии возрастают. Данная модель предполагает, что по схеме ATP получается такая же ставка процента, как и по схеме установленных взносов. Вместе с ценами растут выплачиваемые пенсии, если такое позволяют финансовые условия.

Установленные взносы

Взносы в SP равны 1% от заработка. Если к 65 годам скопленная сумма составляет менее 15 000 датских крон, то пенсионная выплата осуществляется единовременно. Если же она находится в пределах от 15 000 до 120 000, 1/10 суммы выплачивается в первый год, 1/9 в следующем году и т.д. Если в 65 лет сумма превышает 120 000, платежи делаются ежемесячно, с ежегодной корректировкой для отражения рыночной стоимости платежа. Никаких потолков заработной платы данной схемой не предусмотрено.

Личный подоходный налог и взносы на социальное обеспечение

В Дании нет специальных налоговых льгот или кредитов для пенсионеров. С пенсий взимается налог на прибыль без каких-либо льгот для пенсионного дохода. Выплаты по накопительной пенсионной схеме облагаются 40%-ным налогом на паушальную выплату при выходе из пенсионного фонда. С 2001 г. инвестиционные доходы всех типов облагаются 15%-ным налогом. Пенсионеры не осуществляют взносы на социальное страхование.

Результаты пенсионного моделирования

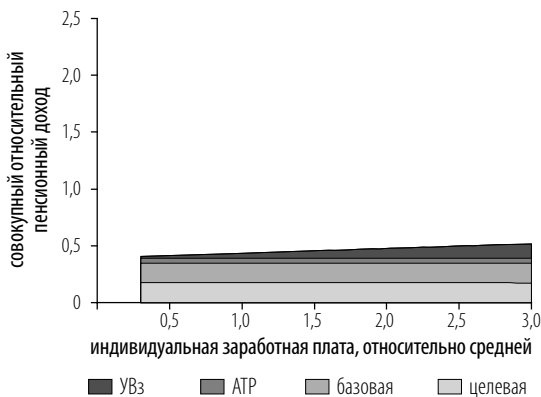
Результаты	Индивидуальный заработок относительно среднего					
	0,5	0,75	1	1,5	2	2,5
Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)	41,2	42,3	43,3	45,4	47,5	49,6
Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)	51,9	53,0	54,1	56,4	58,7	60,9
Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)	82,4	56,4	43,3	30,3	23,8	19,8
Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)	95,6	68,0	54,1	42,5	35,5	30,8
Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)	7,0	7,2	7,4	7,7	8,0	8,3
Чистое пенсионное накопление (относительно чистого среднего заработка)	8,1	8,2	8,4	8,7	9,0	9,3
	7,5	7,7	7,8	8,2	8,5	8,8
	10,2	10,3	10,5	10,8	11,2	11,5

Источник: пенсионные модели ОЭСР.

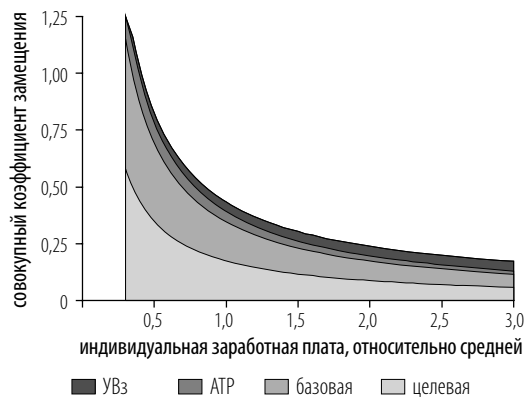
Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин.

Дания

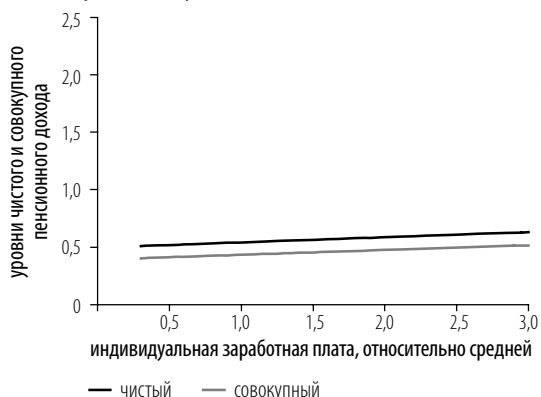
а. Уровень совокупного пенсионного дохода



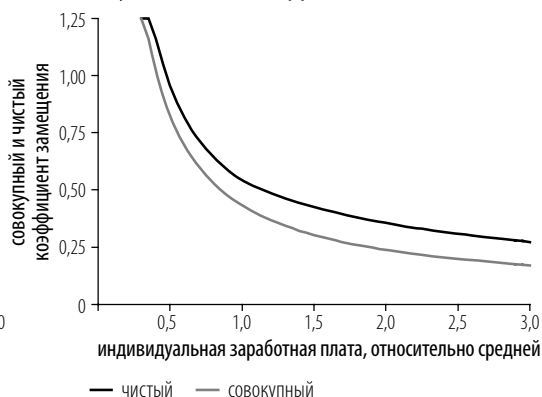
б. Совокупный коэффициент замещения



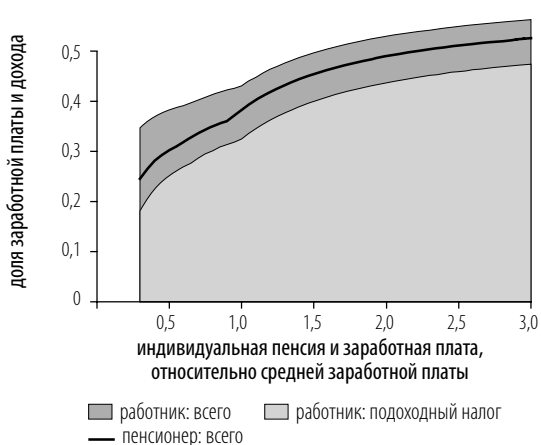
с. Уровни совокупного и чистого пенсионного дохода



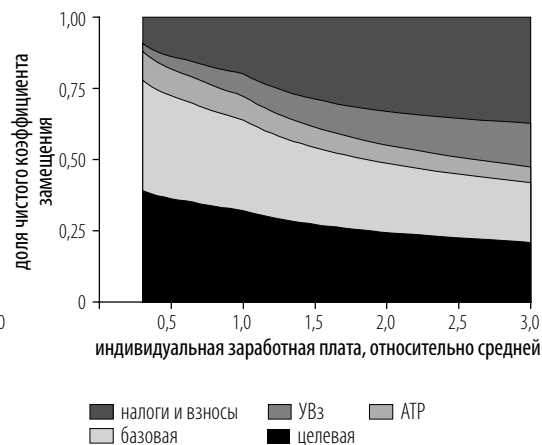
д. Совокупный и чистый коэффициент замещения



е. Налоги, выплачиваемые пенсионерами и работниками



ф. Источники чистого коэффициента замещения



Источник: пенсионные модели ОЭСР.

Ирландия

Государственная пенсия в Ирландии представляет собой базовую схему с выплатами по плоской шкале всем, кто соответствует условиям получения выплат. Также существует пенсия, обеспечивающая социальную защиту для пожилых людей с низким уровнем дохода. Добровольные профессиональные пенсионные схемы распространяются почти на половину работников (целью правительства является увеличение этой доли до 70%).

Необходимые условия

Положенная по возрасту пенсия, основанная на взносах, выплачивается с 66-летнего возраста. Трудовая пенсия выплачивается с 65-летнего возраста. Для того чтобы получить право на обе формы, требуется в среднем ежегодно выплачивать взносы в течение 48 недель в течение всего трудового стажа. Величина пенсии уменьшается пропорционально сокращению периода таких выплат. Минимальный период годовых взносов для получения положенной по возрасту пенсии составляет в среднем 10 недель, для трудовой пенсии – 24 недели. Кроме того, существует минимальный общий период взносов, который составляет 260 недель (равен 5 годам выплат).

Пенсия, определяемая уровнем дохода, выплачивается с 66-летнего возраста.

Расчет выплат

Базовая

Размер как положенной по возрасту, так и трудовой пенсии составляет 147,3 евро в неделю (годовой период выплат – 53 недели), что примерно составляет 30% от среднего заработка. Дополнительные выплаты для взрослых людей в трудоспособном возрасте, находящихся на иждивении, составляют 98,10 евро, для людей в возрасте 66 лет и старше – 113,8 евро. Размер базовой пенсии до нового долгосрочного плана зафиксирован относительно заработка: целевой коэффициент – 34% от среднего заработка.

Целевая

Максимальная величина выплат, основанных на уровне дохода, составляет 134 евро в неделю для людей, не состоящих в браке, плюс 88,5 евро для иждивенцев. Таким образом, доход не состоящего в браке человека составляет 28% от среднего заработка. Здесь имеет место незначительное отступление от системы ориентации на доход. В противном случае, выплаты уменьшаются на 100% дохода. Применяется также система проверки активов, которая по стандартной формуле переводит в доход капитал, превышающий 20 315 евро.

Величина целевых социальных выплат в системе, учитывающей уровень дохода, определенно следует за системой увеличения ставок базовых схем (величина зависит от заработка).

Личный подоходный налог и взносы на социальное обеспечение

Предусмотрена налоговая скидка в размере 205 евро для людей в возрасте до 65 лет, не состоящих в браке. В 2002 г. максимальная величина скидки составила 1 520 евро. Для людей старше 65 лет предусмотрена высокая планка доходов, ниже которой они получают освобождение от всех налогов. Для одиноких людей старше 65 лет такая планка составляет 13 000 евро, тогда как величина обычной планки – 5 210 евро. Особых условий налогообложения пенсионного дохода не предусмотрено. Пенсионеры не обязаны выплачивать отчисления в фонд социального страхования.

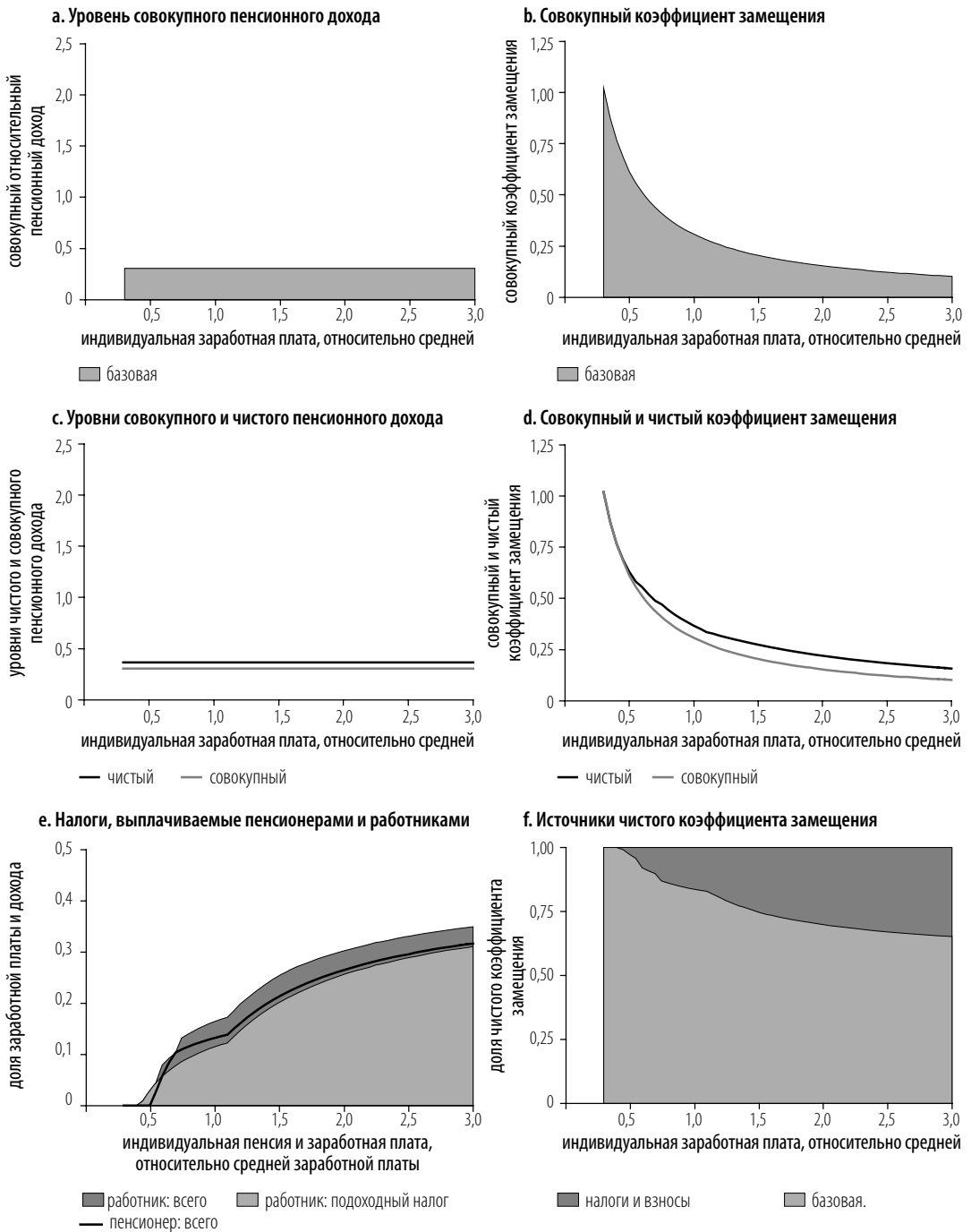
Результаты пенсионного моделирования

Результаты	Индивидуальный заработок относительно среднего					
	0,5	0,75	1	1,5	2	2,5
Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)	30,6	30,6	30,6	30,6	30,6	30,6
Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)	36,6	36,6	36,6	36,6	36,6	36,6
Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)	61,3	40,9	30,6	20,4	15,3	12,3
Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)	63,0	47,0	36,6	27,4	21,9	18,3
Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)	5,4	5,4	5,4	5,4	5,4	5,4
Чистое пенсионное накопление (относительно чистого среднего заработка)	6,5	6,5	6,5	6,5	6,5	6,5
	7,7	7,7	7,7	7,7	7,7	7,7

Источник: пенсионные модели ОЭСР.

Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин.

Ирландия



Источник: пенсионные модели ОЭСР.

Исландия

Государственная пенсия в Исландии состоит из трех компонентов: базового и двух зависящих от дохода схем. Существуют также обязательные профессиональные пенсии, исчисляемые по смешанной формуле (хотя главным образом исходящие из установленных выплат).

Необходимые условия

Нормальным пенсионным возрастом считается 67 лет. Полную базовую пенсию получают резиденты с 40-летним стажем. Пенсия пропорционально сокращается при менее продолжительном сроке проживания на территории страны, при минимально требуемом сроке в три года. Также пенсионный возраст работников частного сектора, для которых действует негосударственный пенсионный план, составляет 67 лет, но в отношении государственных служащих он равен 65 годам.

Расчёт выплат

Базовая

Полная сумма базовой части составляет 19 900 исландских крон в месяц (около 9% от среднего заработка). Эта выплата зависит от доходов: снятие со счета становится возможным, когда доход (из источников, отличных от дополнительной части пенсии) превышает 1 296 060 исландских крон, что эквивалентно половине среднего заработка. Расходная норма составляет 30%. Подобный доходный критерий относится исключительно к непенсионным доходам таким, как доход от капитала.

Целевая

Вторая составляющая – это дополнительные пенсионные выплаты, максимальная величина которых 34 372 исландских кроны на одного человека в месяц (16% от среднего заработка). Эти выплаты уменьшаются при годовом доходе свыше 415 894 исландских крон (около 16% от среднего заработка), однако базовая пенсия не влияет на эту сумму. Норма уменьшения целевой части в системе выплат, основанной на величине дохода, составляет 45%. Наконец существуют дополнительные пенсионные выплаты, максимальная величина которых составляет 15 257 исландских крон в месяц (7% от среднего заработка). Дополнительная часть уменьшается по ставке в две трети сверх остального дохода. Все уровни государственных выплат регулируются с учетом заработка в государственном секторе (который считается равным росту доходов в масштабах экономики).

Обязательная профессиональная

Закон устанавливает целевой коэффициент замещения в 56% с 40-летним периодом отчислений, что означает годовой коэффициент наращивания в 1,4%. Данная система охватывает людей в возрасте от 16 до 70 лет. За основу выплат принята средняя

заработная плата в течение жизни. Потолка для пенсионных доходов не существует. Выплаты негосударственных пенсий по закону должны индексироваться как минимум на величину роста потребительских цен.

На практике во многих системах выплачивается не только описанная выше гарантированная законом пенсия. В дополнение к этому обычно вводятся элементы системы установленных выплат и взносов. Минимальный взнос в негосударственной системе составляет 10% от заработка. Отчисления, превышающие уровень, необходимый для финансирования гарантированных законом выплат, могут использоваться как для увеличения установленных выплат, так и для перевода на индивидуальные счета. Таким образом обеспечиваются установленные пенсионные отчисления. Однако моделирование охватывает только обязательный компонент, но не описанные выплаты, превышающие те, что гарантируются законом.

Личный подоходный налог и взносы на социальное обеспечение

Пенсионеры облагаются налогом так же, как и люди предпенсионного возраста: никаких дополнительных льгот не предусмотрено. Не существует специальных льгот по уплате налогов с пенсий. Пенсионеры не выплачивают взнос в фонд социального обеспечения.

Результаты пенсионного моделирования

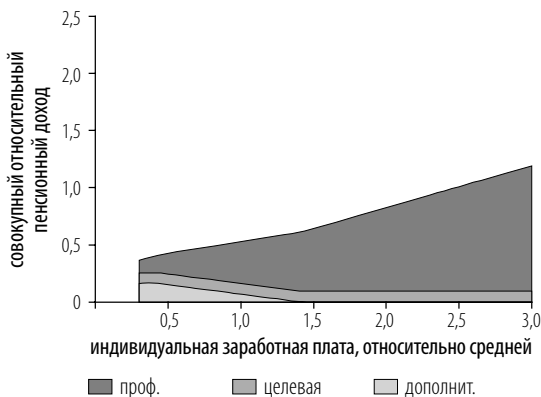
<i>Результаты</i>	<i>Индивидуальный заработок относительно среднего</i>					
	<i>0,5</i>	<i>0,75</i>	<i>1</i>	<i>1,5</i>	<i>2</i>	<i>2,5</i>
Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)	42,8	47,8	52,8	64,3	82,6	100,9
Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)	57,1	61,5	65,9	76,0	92,0	108,1
Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)	85,5	63,7	52,8	42,8	41,3	40,3
Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)	95,8	77,1	65,9	54,1	57,2	55,1
Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)	7,1	7,8	8,4	9,9	12,6	15,3
Чистое пенсионное накопление (относительно чистого среднего заработка)	8,1	8,8	9,4	11,1	14,1	17,2
	9,5	10,0	10,5	11,7	14,0	16,4
	10,8	11,3	11,8	13,1	15,8	18,4

Источник: пенсионные модели ОЭСР.

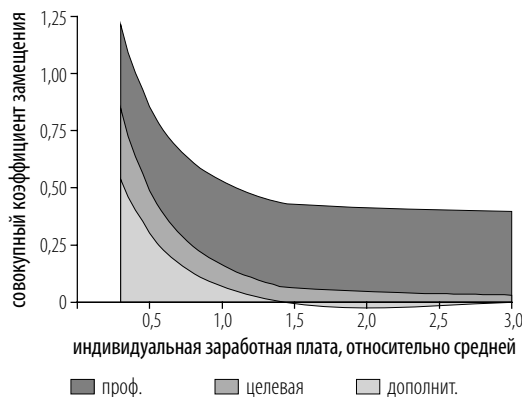
Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин.

Исландия

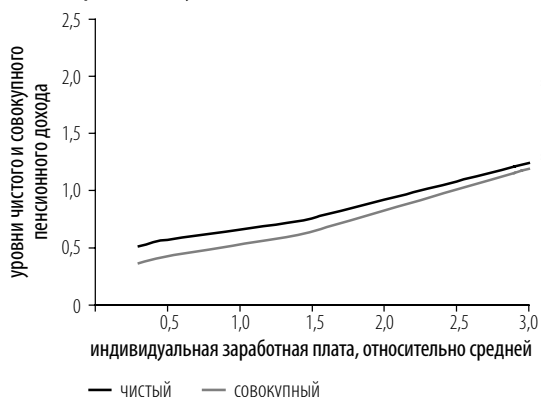
а. Уровень совокупного пенсионного дохода



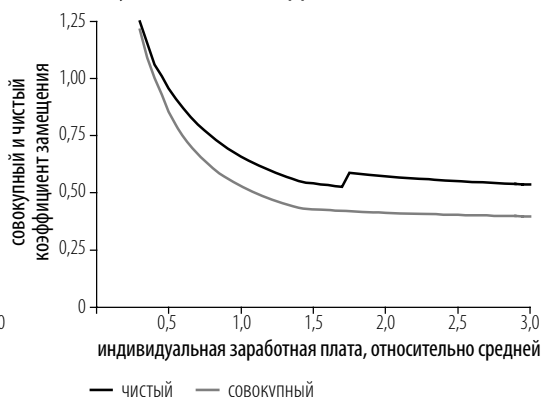
б. Совокупный коэффициент замещения



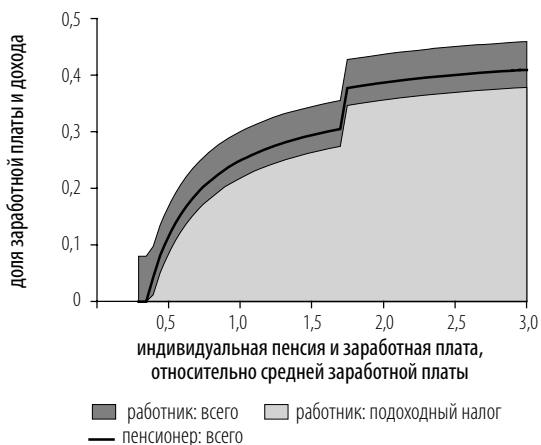
с. Уровни совокупного и чистого пенсионного дохода



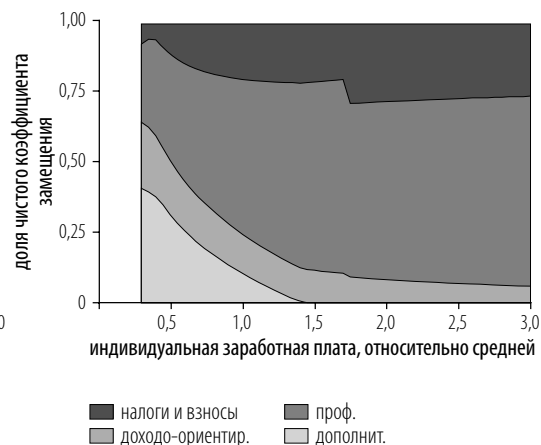
д. Совокупный и чистый коэффициент замещения



е. Налоги, выплачиваемые пенсионерами и работниками



ф. Источники чистого коэффициента замещения



Источник: пенсионные модели ОЭСР.

Испания

Государственная система пенсионного обеспечения Испании состоит из одного вида – доходо-ориентированные выплаты. Существует также минимальное пенсионное пособие, зависящее от дохода и замещающее предшествовавшую специальную систему социального обеспечения.

Необходимые условия

Пенсионный возраст, позволяющий получать пенсию в полном объеме, составляет 65 лет для мужчин и женщин. Для получения права на пенсию необходимо внесение взносов на протяжении 15 лет.

Расчет выплат

Доходо-ориентированные

Выплаты начисляются по определенной схеме. Осуществление взносов в течение 15 лет создает основу для пенсии в размере 50% от заработной платы. На протяжении последующих 10 лет каждый год начисляются дополнительные 3%, в последующий период – 2% в год. Максимальный коэффициент наращивания, достигаемый после 35 лет осуществления взносов, составляет 100%.

Основа для пенсии равна заработной плате за последние 15 лет, которая повышается в соответствии с изменением цен. Однако инфляционная поправка за два года до выхода на пенсию отсутствует. Это означает, что коэффициент замещения относительно итоговой суммы заработной платы составляет менее 100%. При стандартных допущениях о росте трудовых доходов и ценовой инфляции, значение коэффициента замещения рассчитывается в 88%. Максимальный потолок заработной платы для осуществления взносов и выплаты пособий составляет 30 899 евро, или 191% от среднего уровня заработной платы.

Пособия корректируются по индексу цен.

Минимальная

Минимальная пенсия выплачивается с 65 лет в размере 393 евро в месяц. Предусмотрено 14 платежей в год.

Индивидуальный подоходный налог и взносы в фонды социального обеспечения

Не существует специальных правил для налогообложения пенсионеров. Отсутствуют специальные ограничения для пенсионного дохода. Пенсионный доход не обременяется взносами в фонды социального обеспечения.

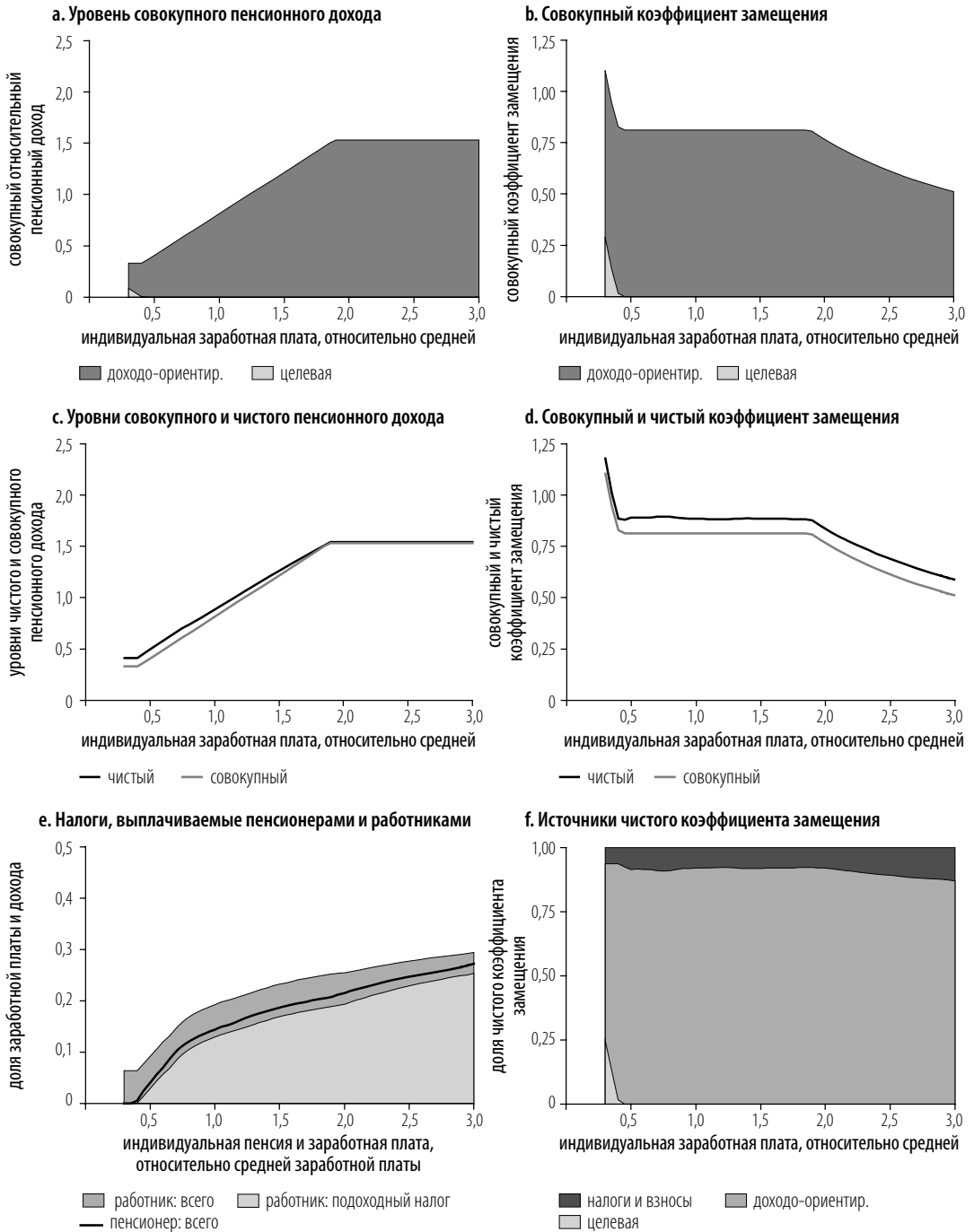
Результаты пенсионного моделирования

<i>Результаты</i>	<i>Индивидуальный заработок относительно среднего</i>					
	<i>0,5</i>	<i>0,75</i>	<i>1</i>	<i>1,5</i>	<i>2</i>	<i>2,5</i>
Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)	40,6	60,9	81,2	121,8	153,3	153,3
Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)	49,9	69,9	88,3	126,0	154,1	154,1
Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)	81,2	81,2	81,2	81,2	76,7	61,3
Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)	88,7	89,4	88,3	88,4	83,4	68,8
Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)	6,1	9,1	12,2	18,3	23,0	23,0
Чистое пенсионное накопление (относительно чистого среднего заработка)	7,5	10,5	13,2	18,9	23,1	23,1
	8,8	12,3	15,5	22,1	27,1	27,1

Источник: пенсионные модели ОЭСР.

Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин.

Испания



Источник: пенсионные модели ОЭСР.

Италия

Новая пенсионная система Италии основывается на условно-накопительных счетах. Взносы обеспечивают норму прибыли, соответствующую росту ВВП. Выплаты осуществляются в результате накопления условного капитала и являются актуарным фактором, учитывающим средние ожидания относительно уровня жизни после выхода на пенсию. Современная система в полном объеме относится к участникам рынка труда с 1996 г. и позже.

Необходимые условия

По новым правилам, нормальный пенсионный возраст составляет 65 лет, но можно будет получать пенсию и с 57-летнего возраста, при условии 5-летнего срока взносов. В то же время величина пенсии должна быть равна по крайней мере 1,2 суммы социальной пенсии. Модель исходит из того, что люди выходят на пенсию в возрасте 65 лет.

Расчет выплат

Доходо-ориентированные выплаты

Условно-накопительные счета достигают 33% от заработка, что ненамного превышает фактические отчисления. Ставка условных счетов составляет пятилетнее скользящее среднее значение роста ВВП. С учетом прогнозируемого спада на рынке труда Италии и ожиданий 2%-ного роста реальной зарплаты, годовой рост реального ВВП должен составить 1,6%. Итоговый условный капитал увеличивается пропорционально *коэффициенту преобразования* при выходе на пенсию, величина его изменяется в зависимости от возраста, в котором начинается выплата пенсии. Эта сумма пересматривается каждые 10 лет на основе данных об уровне смертности в различных возрастах и предполагаемой реальной ставке дисконтирования 1,5%. Минимальный платеж на отчисления составляет 152 евро в неделю (37% от среднего заработка). Максимальный заработок составляет 76 443 евро в год (около 360% от среднего заработка). Индексирование пенсий в выплатах устроено сложно. Для выплат, не превышающих трехкратного размера минимальной пенсии, предусмотрена полная ценовая индексация. Этот порог составляет 1 178 евро (около двух третей среднего заработка). В диапазоне между трехкратным и пятикратным размером минимальной пенсии ставка индексирования составляет 90% инфляции цен. При превышении пятикратного размера ставка сокращается до 75%.

Социальная помощь

Для людей, вовлеченных в новую систему (т.е. для вступивших на рынок труда с 1996 г. и позже), минимальные пенсии отменены. Однако пенсионеры с доходом ниже уровня социального обеспечения могут требовать выплат с 65 лет на основании анализа доходов. В 2002 г. величина социальных выплат (*assegno sociale*), включая дополнительные выплаты, составила 4 725 Евро (364 евро в месяц). Для людей старше 70 лет предусмотрены более высокие выплаты в сумме 6 714 евро.

Личный подоходный налог и взносы на социальное обеспечение

Помимо стандартных льгот, пенсионеры без прочего дохода получили налоговые скидки, как показано ниже в таблице за 2002 г.

Доход (ниже установленного предела)	€ 4 855	€ 9 296	€ 9 554	€ 9 813
Возраст < 75 лет	€ 98	€ 62	€ 93	€ 46
Возраст > 75 лет	€ 222	€ 186		

Индивидуальный пенсионный доход только частично облагается налогом: 87,5% выплат являются налогооблагаемыми в негосударственных пенсионных системах и 60% - при индивидуальном пенсионном плане. Пенсионеры не выплачивают отчисления в фонд социального страхования.

Результаты пенсионного моделирования

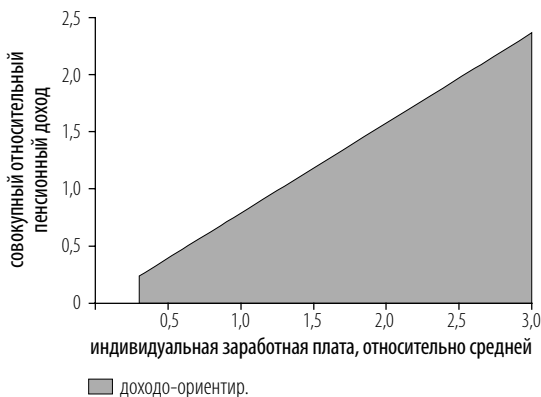
Результаты	Индивидуальный заработок, относительно среднего					
	0,5	0,75	1	1,5	2	2,5
Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)	39,4	59,1	78,8	118,2	157,6	197,0
Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)	49,1	69,3	88,8	125,2	159,7	192,0
Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)	78,8	78,8	78,8	78,8	78,8	78,8
Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)	89,3	88,0	88,8	88,4	89,1	89,0
Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)	5,8	8,7	11,4	16,5	22,0	27,5
Чистое пенсионное накопление (относительно чистого среднего заработка)	6,9	10,4	13,5	19,4	25,9	32,4
	7,2	10,2	12,8	17,5	22,3	26,8
	8,6	12,2	15,2	20,6	26,3	31,6

Источник: пенсионные модели ОЭСР.

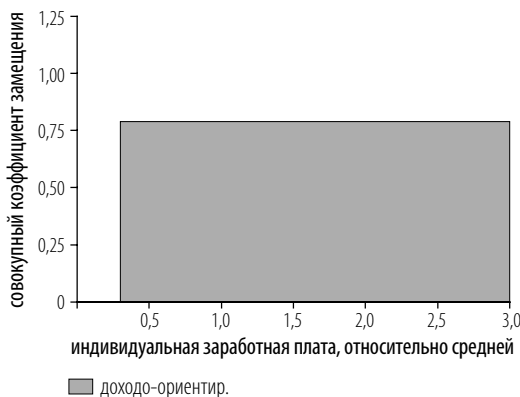
Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин.

Италия

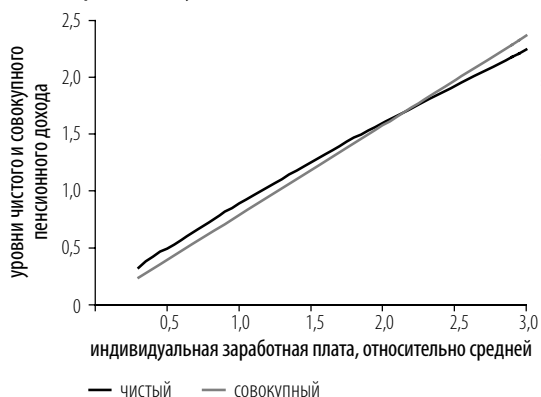
а. Уровень совокупного пенсионного дохода



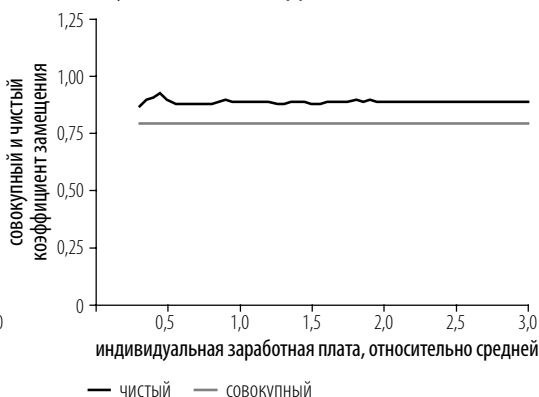
б. Совокупный коэффициент замещения



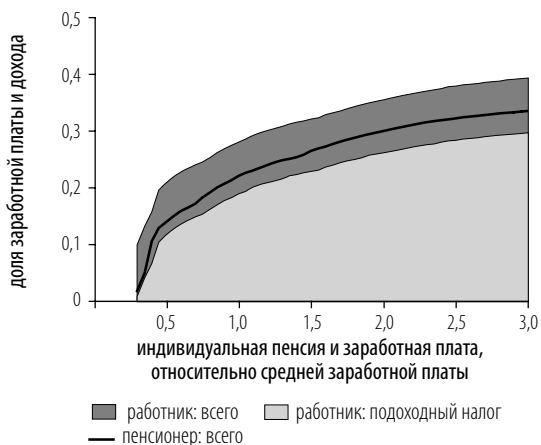
с. Уровни совокупного и чистого пенсионного дохода



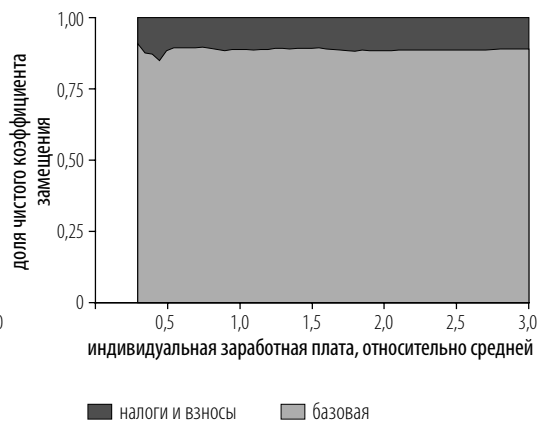
д. Совокупный и чистый коэффициент замещения



е. Налоги, выплачиваемые пенсионерами и работниками



ф. Источники чистого коэффициента замещения



Источник: пенсионные модели ОЭСР.

Канада

В Канаде всеобщая, единая ставка пенсионных выплат, известная как система страхования по старости, может дополняться выплатой соответственно уровню дохода – гарантированной пенсионной надбавкой. Необходимая величина доходо-ориентированной выплаты определяется Пенсионным Фондом Канады и Пенсионным Фондом провинции Квебек. Выплаты в обоих случаях во многом схожи.

Необходимые условия

Основная пенсия выплачивается в зависимости от длительности пребывания в статусе налогоплательщика (резидентства) и составляет 2,5% максимального размера пенсии за каждый год резидентства (но не более 40) после достижения возраста 18 лет. Для получения каких-либо выплат требуется как минимум 10 лет налогового резидентства. Выплаты осуществляются по достижении 65 лет. По доходо-ориентированной схеме стандартным пенсионным возрастом являются 65 лет, но с 60 лет можно выйти на преждевременную пенсию.

Расчет выплат

Базовая

На 2002 г. средняя величина выплат в системе страхования по старости равнялась 5 320 канадских долларов (14% от среднего заработка). Базовая пенсия индексируется к уровню цен. Пенсия подлежит проверке статей дохода, осуществляемой налоговой системой. Если доход превышает 56 968 канадских долларов, базовая величина пенсии уменьшается по ставке 15%. Данный порог, равный менее 1,5 средним заработкам, индексируется к уровню цен.

Целевая

Гарантированная пенсионная надбавка предоставляет максимальный размер пенсии, включая базовую, которая в 2002 г. составляла в среднем 11 600 канадских долларов для одиноких пожилых людей (30% от среднего заработка). Она исключается из дохода, за исключением базовой пенсии, по ставке 50%. Величина выплаты индексируется к уровню цен.

Доходо-ориентированная схема

Данная схема устанавливает 25%-ный коэффициент замещения, основанный на средней заработной плате в течение жизни, где заработки первых лет переоцениваются соответственно заработной плате по стране. Для получения выплаты в полном объеме необходимо 40 лет взносов, и выплаты уменьшаются пропорционально более краткому трудовому стажу. В 2002 г. максимальная доходо-ориентированная пенсия составляла 779 канадских долларов в месяц (меньше четверти среднего заработка).

Работники, получающие меньше 3 500 канадских долларов в год (10% от среднего заработка), не обязаны делать взносы. В 2002 г. существовал «потолок» в 39 100 канадских долларов (выше среднего заработка) и для взносов, и для выплат. «Потолок» индексируется к уровню цен, в то время как минимальный уровень взноса «заморожен» в номинальном выражении. Величина доходо-ориентированной пенсии индексируется к уровню цен.

Личный подоходный налог и взносы на социальное обеспечение

При личном подоходном налоге возможен дополнительный налоговый кредит по возрасту в размере 16% с суммы размером в 3 728 канадских долларов (2002 г.), если совокупный доход равен или меньше 27 749 канадских долларов. Величина налогового кредита по возрасту уменьшается по ставке 15% при доходе, превышающем вышеупомянутую цифру.

Также есть кредит в размере 16% на первые 1 000 канадских долларов пенсии или годового дохода. Допустим лишь пенсионный доход, отличный от дохода по схемам. Пенсионные выплаты облагаются налогом, за исключением схем индивидуальных целевых программ.

С пенсионного дохода не взимаются взносы на социальное страхование.

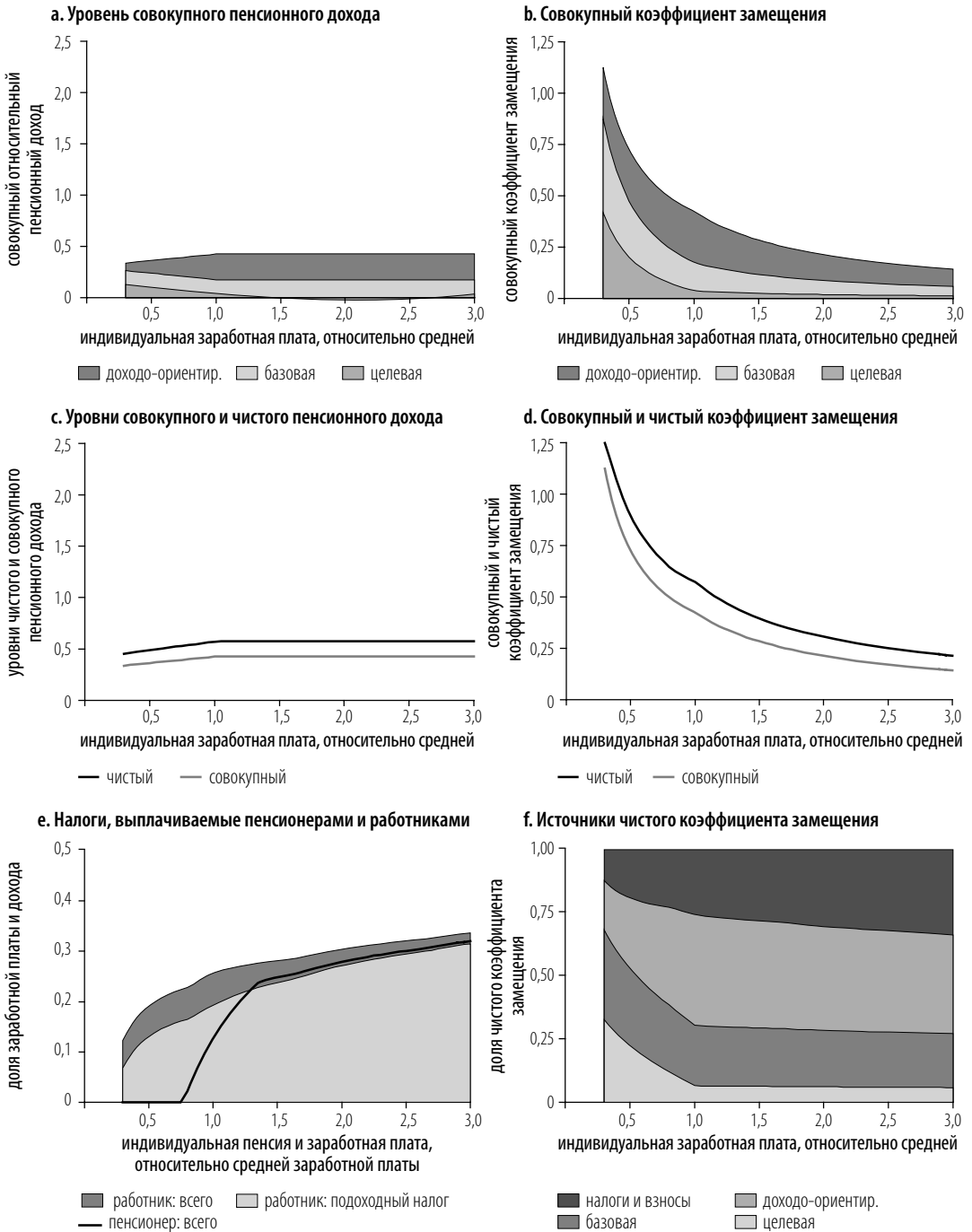
Результаты пенсионного моделирования

Результаты	Индивидуальный заработок, относительно среднего					
	0,5	0,75	1	1,5	2	2,5
Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)	36,2	39,3	42,5	42,5	42,5	42,5
Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)	48,7	52,9	57,1	57,2	57,2	57,2
Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)	72,4	52,4	42,5	28,4	21,3	17,0
Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)	89,4	67,6	57,1	39,5	30,6	25,1
Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)	5,5	6,0	6,5	6,5	6,5	6,5
Чистое пенсионное накопление (относительно чистого среднего заработка)	6,4	7,0	7,6	7,6	7,6	7,6
	7,4	8,1	8,7	8,7	8,7	8,7
	8,7	9,4	10,2	10,2	10,2	10,2

Источник: пенсионные модели ОЭСР.

Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин.

Канада



Источник: пенсионные модели ОЭСР.

Республика Корея

Корейская государственная пенсионная система была введена относительно недавно. Это доходо-ориентированная система с прогрессивной формулой: выплаты основываются как на индивидуальном заработке, так и на средней заработной плате по стране в целом.

Необходимые условия

Пенсию можно получать с 60 лет, если работник осуществлял выплаты не менее 10 лет. Актуарно сокращенная досрочная пенсия может выплачиваться с 55 лет.

Расчет выплат

Доходо-ориентированная часть

Выплаты зависят от заработной платы и накапливаются по ставке в 1,5% от заработной платы ежегодно до максимального коэффициента замещения 100%. Зарплаты за начальные годы трудовой биографии валоризируются в зависимости от среднего заработка. Используемая в формуле мера дохода – среднее от индивидуальной средней зарплаты и средних заработков во всей экономике (за предыдущие три года).

Составные части пенсии: основанная на индивидуальном заработке и часть, основанная на среднем заработке, приведены в таблицах порознь, поскольку часть, основанная на заработках во всей экономике, схожа с базисными схемами, используемыми в других странах.

Потолок пенсионных выплат равен 3,6 млн корейских вон в месяц, что соответствует двойному размеру среднего заработка.

Выплаты подвергаются ценовой индексации после выхода на пенсию.

Индивидуальные целевые программы пенсионных отчислений

Пенсионеры получают дополнительное пособие в сумме от 0,5 млн вон до максимального стандартного пособия 1 млн вон.

Пенсионный доход подвергается налогообложению. Предусмотрена скидка на пенсионный доход, нижняя граница которой равна половине скидки, предоставляемой работникам. Скидка всегда предоставляется при доходе, меньшем чем 2,5 млн вон. Выше этого уровня предельная норма вычитания уменьшается до 40%, далее - 20%, и, наконец, 10%, как показано ниже:

Нижняя граница (млн вон)	0	2,5	5	9
Вычет (млн вон)	общая сумма	2,5	3,5	4,3
Пределный вычет (%)	100	40	20	10

Пенсионеры не выплачивают отчислений в фонд социального страхования.

Результаты пенсионного моделирования

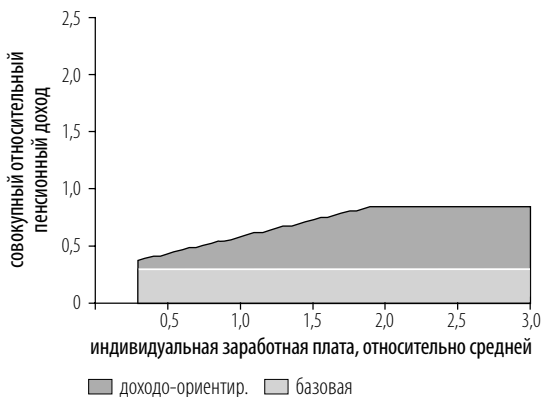
Результаты	Индивидуальный заработок, относительно среднего					
	0,5	0,75	1	1,5	2	2,5
Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)	43,9	51,2	58,5	73,1	84,5	84,5
Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)	47,7	55,3	63,0	78,2	89,8	89,8
Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)	87,8	68,3	58,5	48,8	42,2	33,8
Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)	93,4	73,0	63,0	54,2	48,3	39,6
Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)	7,2	8,4	9,6	12,0	13,9	13,9
Чистое пенсионное накопление (относительно чистого среднего заработка)	7,9	9,1	10,4	12,9	14,8	14,8
	9,2	10,7	12,2	15,1	17,4	17,4

Источник: пенсионные модели ОЭСР.

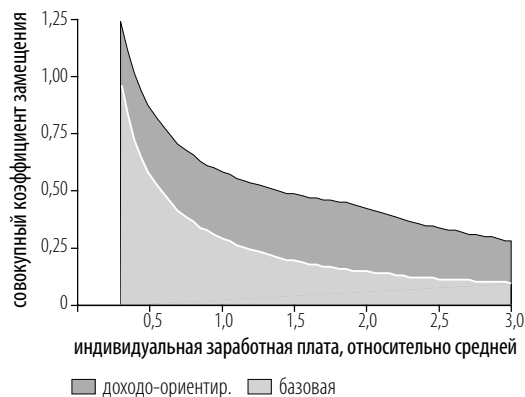
Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин.

Республика Корея

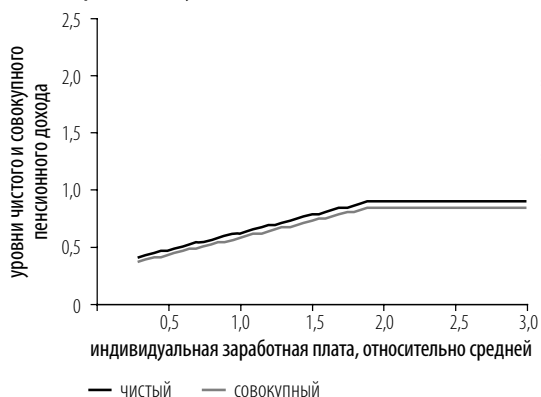
а. Уровень совокупного пенсионного дохода



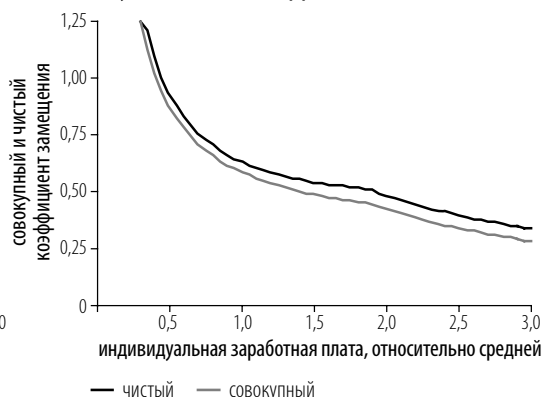
б. Совокупный коэффициент замещения



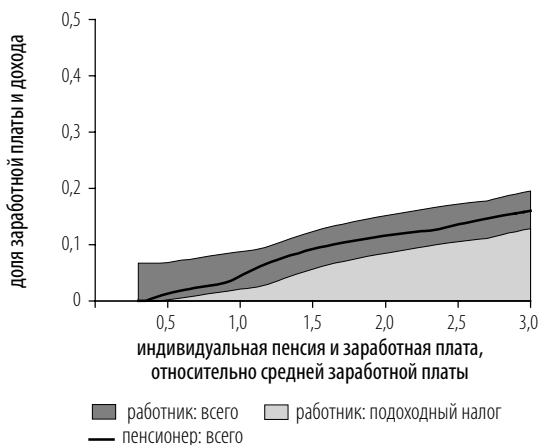
с. Уровни совокупного и чистого пенсионного дохода



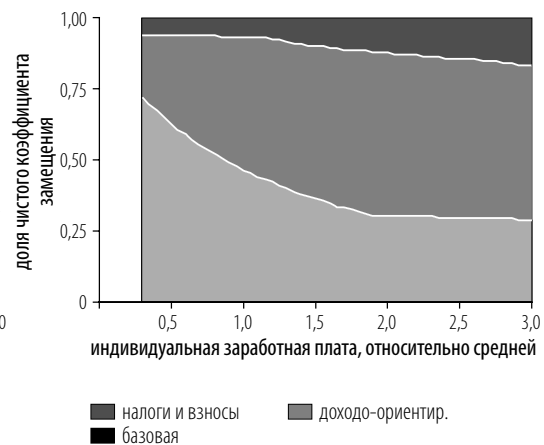
д. Совокупный и чистый коэффициент замещения



е. Налоги, выплачиваемые пенсионерами и работниками



ф. Источники чистого коэффициента замещения



Источник: пенсионные модели ОЭСР.

Люксембург

В государственной пенсионной системе Люксембурга выделяются 2 компонента: фиксированная ставка, зависящая от выработки лет, и доходо-ориентированный компонент. Кроме того, существует минимальная пенсия.

Необходимые условия

Пенсия может выплачиваться с 57 лет при условии 40-летнего периода взносов (добровольных или обязательных). После 40-летнего периода обязательных, добровольных или кредитных взносов пенсия выплачивается с 60 лет. В иных случаях пенсионным возрастом считается 65 лет (при условии минимального периода внесения взносов 10 лет).

Расчет выплат

Базовая

Размер базовой пенсии был равен 311 евро в месяц в марте 2002 г. при условии 40-летнего периода взносов (около 12% от среднего заработка). При неполном страховом периоде выплаты пропорционально уменьшаются. Существует также дополнительное денежное пособие, выплачиваемое в конце года, которое увеличивает ежемесячный размер пенсии на 42 евро при 40-летнем периоде взносов. При меньшем сроке выплаты пропорционально сокращаются до размера, немного превышающего 1 евро в месяц за каждый год взносов. Вышеописанные выплаты индексируются к номинальному доходу.

Доходо-ориентированная

Коэффициент наращения составляет 1,85% годовых. За заработную плату принимается ее среднее за весь период трудовой деятельности, соотнесенное со средним заработком по стране. Ставка увеличивается для более пожилых работников, имеющих более продолжительный период взносов. С каждым годом работы после 55 лет рост ставки составляет 0,01% баллов. То же происходит и при периоде взносов свыше 38 лет. Максимальный коэффициент наращения составляет 2,05%. Размер максимальной пенсии в марте 2002 г. составил 5 513 евро в месяц (в 2 раза выше среднего заработка). Выплаты индексируются к ценам и дополнительно корректируются каждые 2 года в зависимости от реальной заработной платы. В последнее время рост выплат идет в ногу с ростом среднего заработка. При моделировании было принято, что развитие подобного сценария продолжится.

Минимальная

Минимальная пенсия составляет 1 191 евро в месяц при 40-летнем периоде взносов (соответствует 46% от среднего заработка). При сокращенном периоде взносов сумма пропорционально сокращается, при условии минимального 20-летнего периода взносов (обязательных, добровольных или кредитных взносов).

Социальное обеспечение

Система социального обеспечения предполагает ежемесячные выплаты в размере 942 евро на одного человека.

Личный подоходный налог и взносы на социальное обеспечение

Пенсионеры получают профессиональные налоговые вычеты от 300 евро (люди допенсионного возраста 540 евро). Пенсионеры не получают вычетов на транспортные издержки (тогда как для работников они составляют 396 евро) или специальных вычетов (600 евро для работников). Специальных налоговых скидок на пенсионный доход не существует. Пенсионеры выплачивают взносы в размере 2,65% от своего совокупного дохода на медицинскую помощь и около 1,00% на долгосрочное страхование. Это сопоставимо с 4,95%, которые выплачивают работники (и с тем же 1,00% на долгосрочное страхование). Кроме того, пенсионеры делают взносы для страхования от безработицы, выплачивая дополнительный солидарный налог 2,50% от общей суммы налогов на доходы, выплачиваемые в федеральный бюджет, но они не перечисляют взносы в пенсионный фонд.

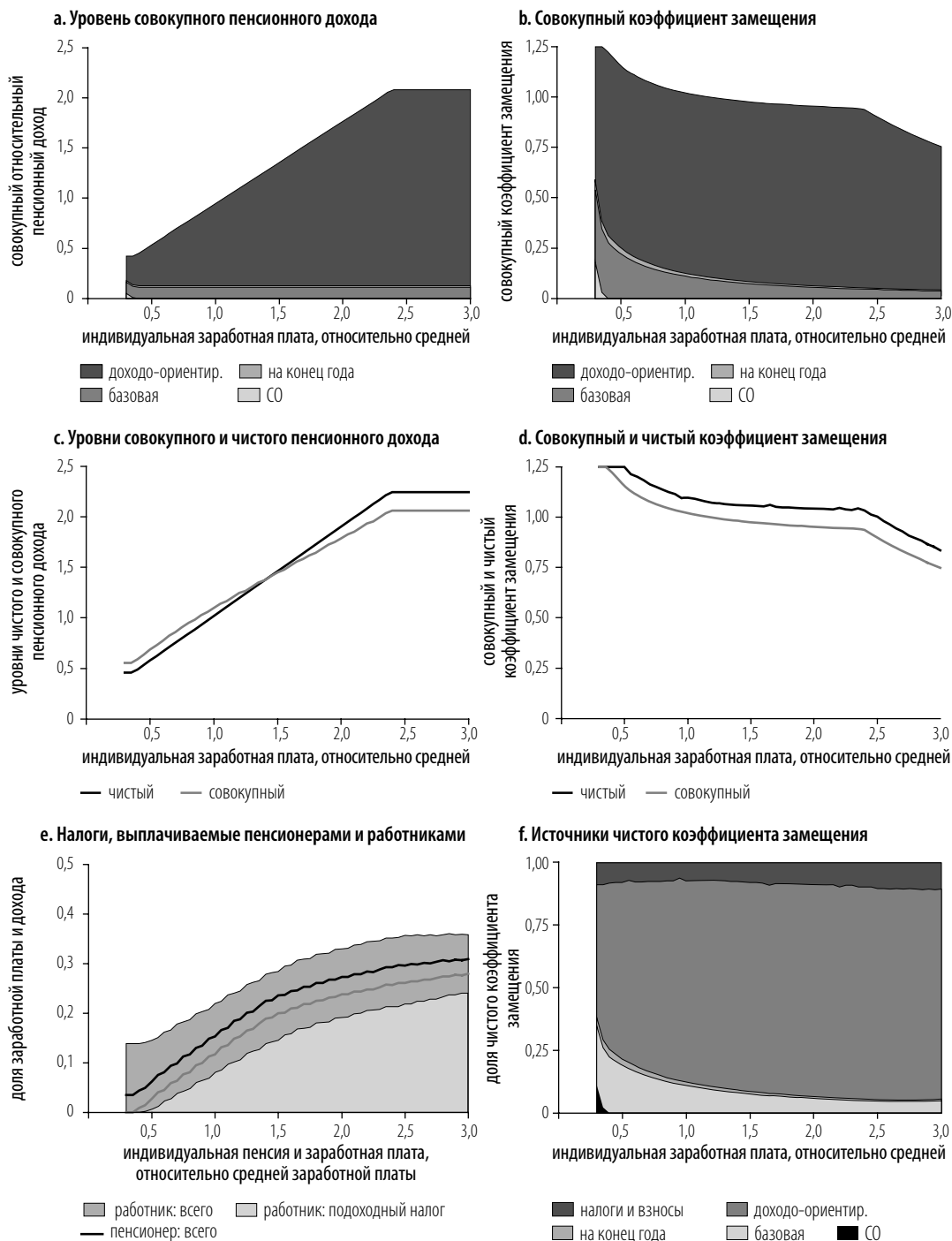
Результаты пенсионного моделирования

Результаты	Индивидуальный заработок, относительно среднего					
	0,5	0,75	1	1,5	2	2,5
Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)	57,7	79,8	101,9	146,2	190,4	224,5
Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)	68,6	90,4	109,8	145,2	178,8	205,9
Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)	115,5	106,5	101,9	97,4	95,2	89,8
Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)	125,0	115,0	109,8	105,6	104,2	100,1
Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)	10,3	14,3	18,3	26,2	34,1	40,2
	12,8	17,7	22,6	32,3	42,1	49,7
Чистое пенсионное накопление (относительно чистого среднего заработка)	12,3	16,2	19,7	26,0	32,0	36,9
	15,2	20,0	24,3	32,1	39,6	45,6

Источник: пенсионные модели ОЭСР.

Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин.

Люксембург



Источник: пенсионные модели ОЭСР.

Нидерланды

Пенсионная система Нидерландов имеет два основных уровня, состоящих из государственной системы выплат по фиксированной ставке и доходо-ориентированных профессиональных планов. Хотя не существует установленного законом обязательства для работодателей предлагать работникам программу пенсионного обеспечения, соглашения такого рода между работодателями и работниками охватывают 91% всех служащих.

Необходимые условия

Базовая пенсия выплачивается с 65 лет. Нормальным возрастом выхода на пенсию в негосударственных пенсионных системах также считается 65 лет.

Расчет выплат

Базовая

Для одиноких людей совокупные выплаты в 2002 г. составили 11 013 евро (чуть более трети среднего заработка). Эта сумма индексируется раз в два года в соответствии с чистой минимальной заработной платой. Социальные выплаты для пожилых людей равны чистой базовой пенсии.

Квази-обязательная профессиональная

В Нидерландах получила широкое распространение частная пенсионная система. Более 90% участников этой системы включены в систему установленных выплат. Из них около двух третей при расчете выплат используют в качестве единицы измерения среднюю заработную плату, остальные – итоговую заработную плату. Потолка для пенсионных выплат не существует.

Установленных законом требований относительно минимального возраста для частных пенсионных систем не существует. В 2003 г. чуть более половины работников стали участниками таких схем без учёта минимального возраста вступления в них, 6% работников участвовали в системах с начальным возрастом вступления от 16 до 20 лет, 15% – от 21 года до 24 лет, и 23% – с возрастом 25 лет. Большая часть систем, рассчитываемых по итоговой заработной плате, даёт 1,75% заработка за каждый год службы, при ставке замещения 70% после 40-летнего рабочего стажа. Схемы средней заработной платы обычно предлагают коэффициент наращивания в 2,25% за каждый год службы.

Законом не установлено каких-либо требований для валоризации платежей прежних лет, поэтому на практике применяются разные подходы. Некоторые системы валоризируются по средней заработной плате; в других используется коэффициент индексации пенсионных выплат. Поскольку последний вариант также соотносится со средней зарплатой, при моделировании была принята система среднего заработка с валоризацией к средней зарплате. Пенсионные выплаты обычно индексируются к за-

работку (более половины участников охвачены такой схемой), однако единых законоданных требований относительно индексации нет.

Происходит интеграция профессиональных и государственных пенсионных схем. Текущие правила налогообложения допускают максимальные выплаты в размере 100% итоговой выплаты в возрасте 65 лет как в государственной, так и в негосударственной системах. В большинстве систем целевая ставка замещения равна 70% итоговых выплат. Таким образом, негосударственные выплаты уменьшаются практически на ту же сумму, что и государственные, демонстрируя процесс, называемый *франчайзингом*.

Личный подоходный налог и взносы на социальное обеспечение

Базовый налоговый кредит для пенсионеров старше 65 лет составляет 737 евро. Этот налоговый кредит увеличивается на 289 евро в тех случаях, когда доход не превышает 28 563 евро. Одинокие люди с таким доходом получают дополнительный налоговый кредит 256 евро. Специальных налоговых льгот на пенсионный доход не существует.

Пенсионеры выплачивают 11,5% от пенсионного дохода на общее страхование здоровья и пенсии по случаю смерти кормильца. В зависимости от дохода они делают отчисления на индивидуальное медицинское страхование. Взносы на социальное обеспечение меньше отчислений, выплачиваемых работниками (которые также перечисляют взносы на пенсию по выслуге лет, на пособия по безработице и прочие выплаты).

Результаты пенсионного моделирования

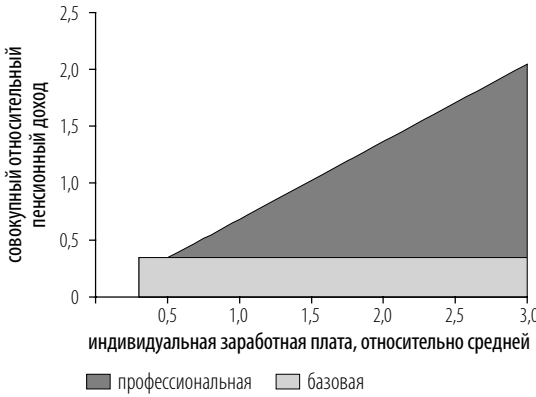
Результаты	Индивидуальный заработок, относительно среднего					
	0,5	0,75	1	1,5	2	2,5
Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)	34,3	51,2	68,3	102,4	136,5	170,6
Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)	46,4	66,3	84,1	118,8	144,7	170,3
Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)	68,7	68,3	68,3	68,3	68,3	68,3
Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)	82,5	88,2	84,1	85,8	83,8	82,8
Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)	5,2	7,7	10,3	15,5	20,6	25,8
Чистое пенсионное накопление (относительно чистого среднего заработка)	5,9	8,9	11,8	17,7	23,6	29,5
	7,0	10,0	12,7	18,0	21,9	25,7
	8,0	11,5	14,6	20,6	25,1	29,5

Источник: пенсионные модели ОЭСР.

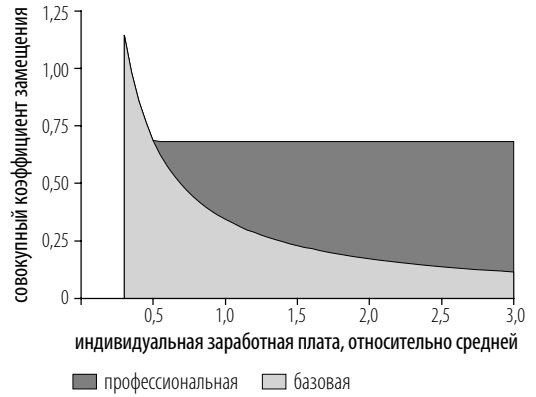
Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин.

Нидерланды

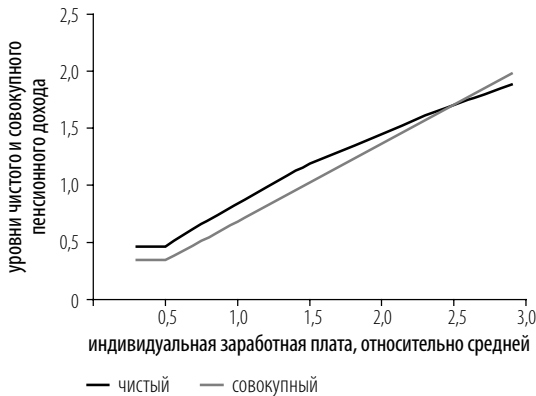
а. Уровень совокупного пенсионного дохода



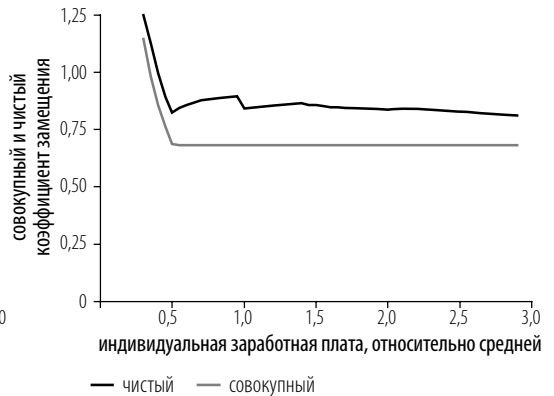
б. Совокупный коэффициент замещения



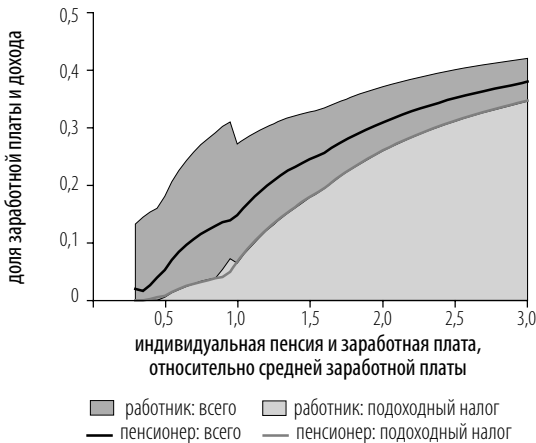
с. Уровни совокупного и чистого пенсионного дохода



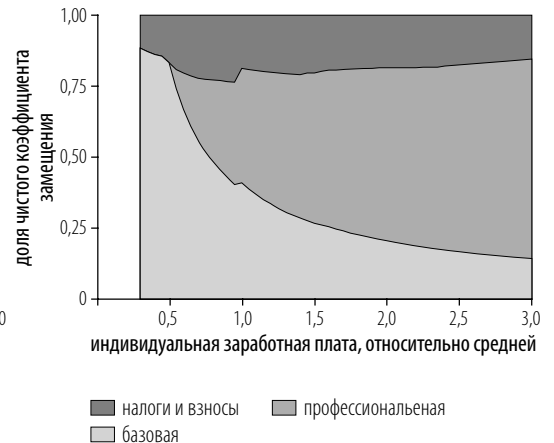
д. Совокупный и чистый коэффициент замещения



е. Налоги, выплачиваемые пенсионерами и работниками



ф. Источники чистого коэффициента замещения



Источник: пенсионные модели ОЭСР.

Новая Зеландия

Государственная пенсия в Новой Зеландии начисляется по единой плоской ставке и является объектом проверки на постоянное проживание.

Необходимые условия

Официальное проживание на территории страны в течение 10 лет начиная с возраста 20 лет (включая пятилетнее проживание, начиная с возраста 50 лет) дает право на получение государственных пенсионных выплат с 65 лет.

Расчет выплат

Базовая

В 2002 г. пенсия для человека, не состоящего в браке и живущего отдельно, составляла 288 новозеландских долларов в неделю, что приблизительно соответствует 38% от средней заработной платы. Для лиц, проживающих совместно с кем-либо, эта сумма несколько меньше. Для состоящих в браке пенсионеров она составляет в общей сложности 437 новозеландских долларов в неделю, что равняется 58% от средней заработной платы.

Коэффициенты государственных пенсий по закону зависят от размера средней заработной платы, при этом чистый коэффициент для состоящих в браке лиц установлен в границах от 65,0 до 72,5% от средней заработной платы, зависящей от колебаний цен. Коэффициенты для не состоящих в браке лиц установлены на уровне в 65% (для проживающих отдельно) и 60% (для проживающих совместно с кем-либо) от коэффициентов для состоящих в браке лиц.

Личный подоходный налог и взносы на социальное обеспечение

В Новой Зеландии не предусмотрены какие-либо особые налоговые льготы для категории граждан пенсионного возраста.

Государственные пенсии являются объектом индивидуального подоходного налога (точно так же, как и любые другие личные доходы). Заметим, что расчеты налогов для работающих несколько отличаются от расчетов, опубликованных в докладе ОЭСР *Taxing Wages* (OECD 2003). Для работающих данные расчеты включают корпоративный сбор на выплату компенсации при несчастных случаях, которым не облагаются пенсионеры. Таким образом, лица трудоспособного возраста платят по несколько более высокой средней фактической налоговой ставке, нежели пенсионеры.

Пенсионная система Новой Зеландии финансируется посредством общего налогообложения, не используя специальные взносы в фонды социального обеспечения.

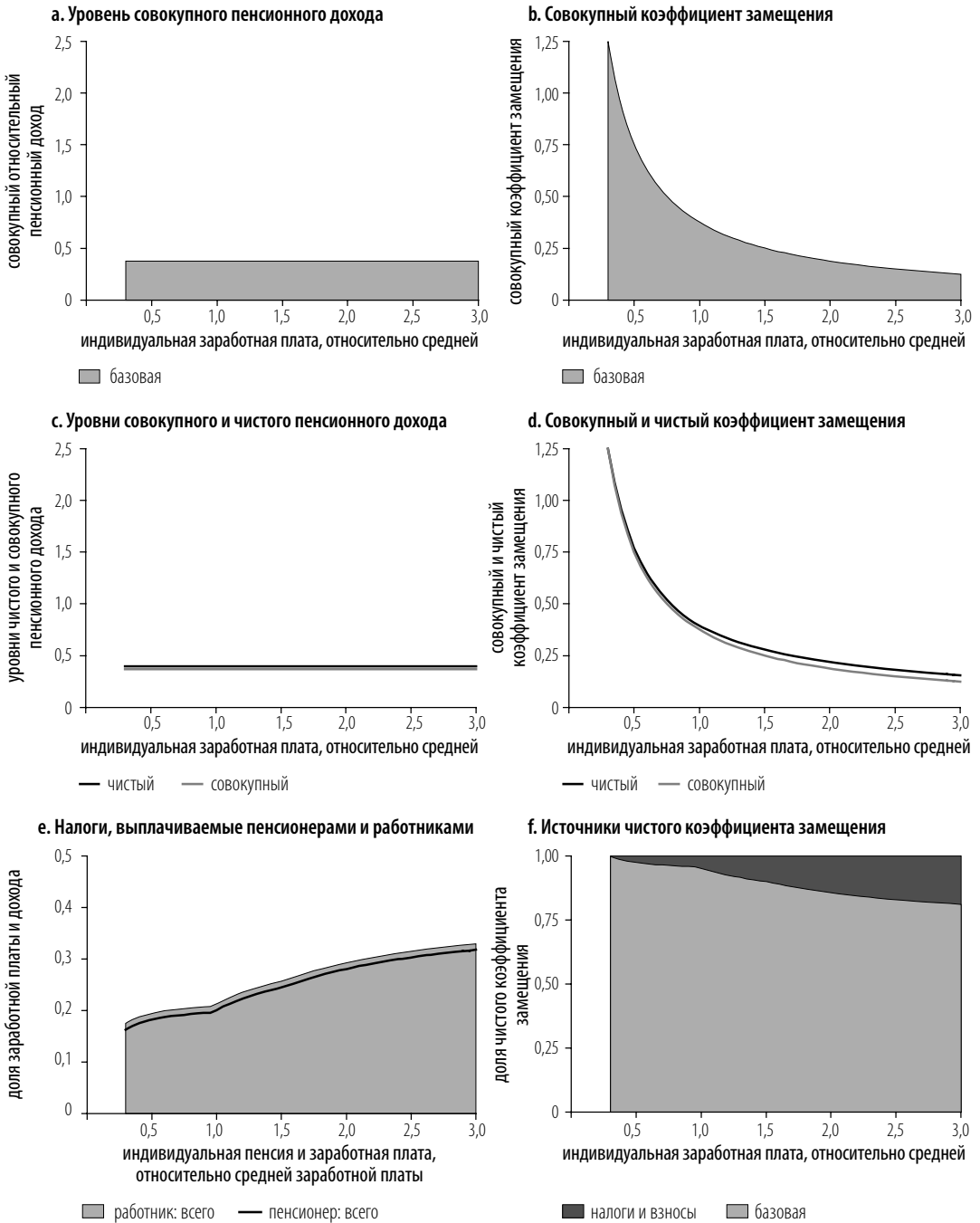
Результаты пенсионного моделирования

Результаты	Индивидуальный заработок, относительно среднего					
	0,5	0,75	1	1,5	2	2,5
Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)	37,6	37,6	37,6	37,6	37,6	37,6
Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)	39,5	39,5	39,5	39,5	39,5	39,5
Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)	75,1	50,1	37,6	25,0	18,8	15,0
Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)	77,1	52,0	39,5	27,9	22,0	18,1
Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)	5,7	5,7	5,7	5,7	5,7	5,7
Чистое пенсионное накопление (относительно чистого среднего заработка)	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0
	6,9	6,9	6,9	6,9	6,9	6,9

Источник: пенсионные модели ОЭСР.

Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин.

Новая Зеландия



Источник: пенсионные модели ОЭСР.

Норвегия

Система государственного пенсионного обеспечения в Норвегии состоит из базовой пенсии, начисляемой по единой ставке, и доходо-ориентированной системы. Люди с маленькими доходо-ориентированными пенсиями получают надбавку в зависимости от дохода.

Необходимые условия

Обычный пенсионный возраст составляет 67 лет. Для получения полной базовой пенсии, равно как и доходо-ориентированных выплат требуется 40-летний страховой стаж. Если же страховая история короче, то и первая, и вторая пенсии пропорционально уменьшаются. Осуществление страховых вкладов в течение трех лет является минимумом, требуемым для получения доходо-ориентированных выплат.

Расчет выплат

Базовая

Величина выплат определяется по отношению к базовой сумме G , которая в 2002 г. составляла 53 233 норвежских кроны (в среднем). Величина полной базовой пенсии для одинокого пенсионера равняется базовому уровню (приблизительно 18% от уровня средней заработной платы). Формальная процедура индексации для определения текущего денежного выражения базовой величины пенсионных отчислений отсутствует. Несмотря на то что повышения пенсионных выплат в прошлом не дотягивали до роста заработной платы, с недавних лет правительство согласилось повышать базовые пенсии наравне с ростом средней заработной платы.

Доходо-ориентированные выплаты

Поскольку базовые пенсии замещают часть зарплаты, доходо-ориентированная система покрывает только лишь заработок за вычетом базового размера. Доходо-ориентированная система является прогрессивной: коэффициент замещения падает по мере увеличения размера трудовых доходов. Годовые трудовые доходы в размере от 2,89 до 6,00 по отношению к базовому объему замещаются при норме в 42%. При размере от 6,00 до 12,00 по отношению к базовому объему коэффициент замещения составляет одну треть от этого уровня (т.е. 14%). Принимая во внимание, что страховые взносы на протяжении 40 лет необходимы для получения полной пенсии, они равны ежегодным коэффициентам наращивания в 1,05 и 0,35% соответственно. Первый порог, при котором коэффициент наращивания понижается, немногим превышает средний уровень трудовых доходов. Максимальный уровень трудовых доходов, приемлемый для выплат, таким образом, немногим превышает средний уровень заработной платы (219%). При расчете пенсионных выплат используются 20 лет с наиболее высокой заработной платой. Способ расчета представляет собой систему баллов.

Целевая

Специальная надбавка составляет 79,33% от базовой величины, устанавливая минимальную совокупную пенсию для одинокого пенсионера на уровне 1,7933 по отношению к базовой величине, или 95 463 норвежских кроны, что приблизительно равно трети средних трудовых доходов.

Личный подоходный налог и взносы на социальное обеспечение

Снижение пенсионного возраста обеспечило дополнительную выплату в размере 18 360 норвежских крон в 2002 г. Существует также отдельное правило об ограничении налоговой нагрузки на пенсионеров. Приблизительно половина лиц, получающих пособия или пенсионные выплаты, либо не платят налоги, либо платят их в соответствии с ограничивающим правилом. Право на дополнительные выплаты не может использоваться параллельно с правилом об ограничении налоговой нагрузки. В результате действия правила, ограничивающего налогообложение пенсионеров, пенсии размером менее 105 325 норвежских крон на 2002 г. не зависят от подоходного налога и взносов в фонды социального обеспечения.

Обязанность осуществления взносов в фонды социального обеспечения ложится на пенсионные доходы при более низкой (3,0%), чем заработная плата трудоустроенных лиц (7,8%) ставке. Система взносов в фонды социального обеспечения не является составляющей частью линейки ограничений налоговой нагрузки.

Результаты пенсионного моделирования

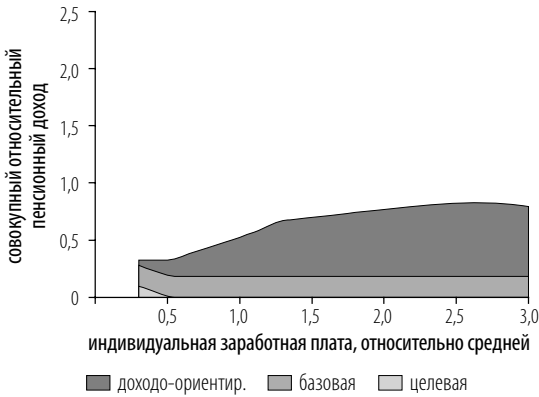
Результаты	Индивидуальный заработок, относительно среднего					
	0,5	0,75	1	1,5	2	2,5
Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)	32,7	42,1	52,6	69,8	76,8	79,4
Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)	45,9	56,6	65,1	80,0	86,8	89,3
Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)	65,3	56,1	52,6	46,5	38,4	31,8
Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)	85,5	73,1	65,1	58,2	50,1	42,8
Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)	5,3	6,7	8,2	10,7	11,7	12,1
Чистое пенсионное накопление (относительно чистого среднего заработка)	7,4	9,0	10,1	12,2	13,2	13,6
	8,7	10,4	11,7	14,2	15,3	15,7

Источник: пенсионные модели ОЭСР.

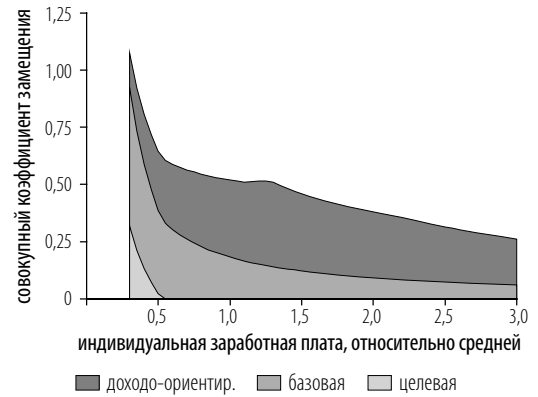
Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин.

Норвегия

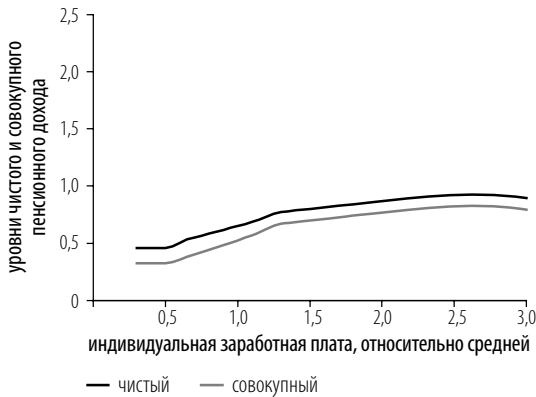
а. Уровень совокупного пенсионного дохода



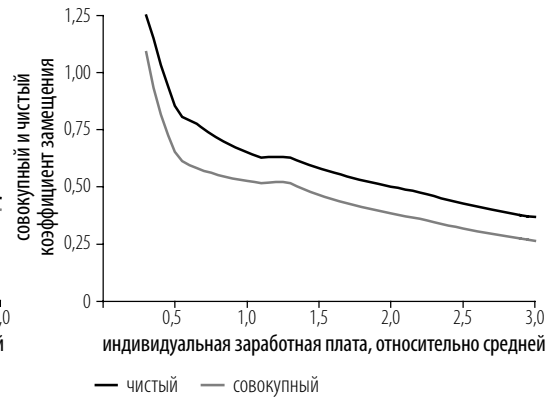
б. Совокупный коэффициент замещения



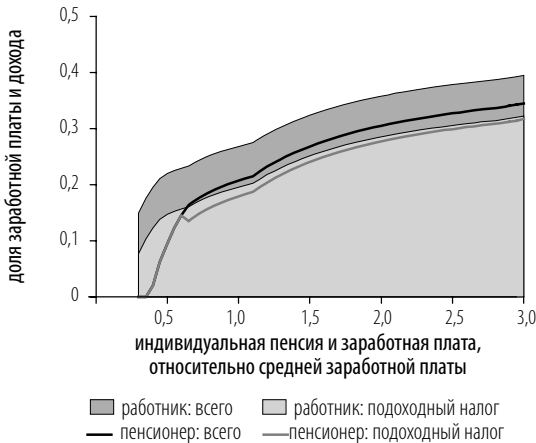
с. Уровни совокупного и чистого пенсионного дохода



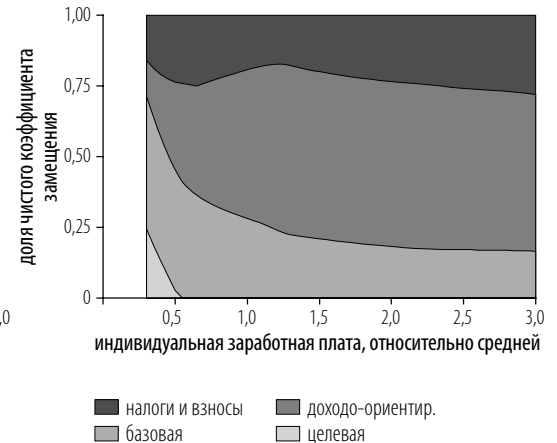
д. Совокупный и чистый коэффициент замещения



е. Налоги, выплачиваемые пенсионерами и работниками



ф. Источники чистого коэффициента замещения



Источник: пенсионные модели ОЭСР.

Португалия

В Португалии действует доходо-ориентированная система государственных пенсионных выплат с системой обеспечения малоимущих.

Необходимые условия

Обычный пенсионный возраст составляет 65 лет, хотя досрочный выход на пенсию возможен и с 55 лет. Внесение взносов в систему фондов социального обеспечения в течение не менее чем 15 лет также является необходимым условием для выхода на пенсию в возрасте 65 лет. Досрочный уход на пенсию возможен при условии внесения взносов в течение 30 лет.

Расчет выплат

Доходо-ориентированные выплаты

Пенсии наращиваются по коэффициенту 2% от базовой заработной платы за каждый год внесения взносов, на протяжении 20 или чуть меньше лет. Для получающих пенсию лиц, делавших взносы на протяжении 21 и более лет, коэффициент наращивания колеблется от 2,0 до 2,3%, в зависимости от уровня трудовых доходов. Сравнительная схема коэффициента наращивания зависит от индивидуальных трудовых доходов по отношению к стоимостному выражению принятого в стране минимального размера оплаты труда.

Трудовые доходы/минимальный размер оплаты труда	< 1,1	1,10	2,0	4,0	8,0
Коэффициент наращивания (%)	2,3	2,25	2,2	2,1	2,0

Пенсии накапливаются на протяжении максимум 40 лет. Выборка трудовых доходов в настоящее время включает 10 лет с наиболее высокой зарплатой из последних 15 лет трудовой деятельности. Однако в настоящее время этот расчетный период увеличивается и к 2017 г. достигнет уровня средней заработной платы за всю жизнь. Валоризация зарплат с начала 2002 г. представляет собой сочетание трудовых доходов и цен. Удельные веса по категориям составляют 75% для инфляции цен и 25% для роста трудовых доходов, ограничиваемого максимальным реальным повышением на 0,5 %. Пенсионные выплаты индексируются по ценам.

Минимальная

Минимальный размер пенсионных выплат составляет 190 евро (для работников, вносивших вклады на протяжении 15 или менее лет). Для работников со стажем взносов от 15 до 45 лет объем минимальных пенсионных отчислений колеблется от 65 до 100% минимального размера оплаты труда, без учета взносов в фонды социального обеспечения. На 2002 г., минимальный размер пенсии колебался от 201 до 310 евро. В год осуществляются 14 ежемесячных платежей (включая два дополнительных).

Целевая

Для лиц, которые не имеют права на получение пенсии по доходо-ориентированной системе, в 2002 г. социальная пенсия составляла 138 евро. Она выплачивается только в случае если совокупный доход одинокого пенсионера не превышает 30% от минимального размера оплаты труда. Социальная пенсия выплачивается с 65 лет. Хотя формальная процедура индексации социальной пенсии отсутствует, ее повышения обычно опережают инфляцию. Целью правительства является доведение уровня пенсий до половины минимального размера оплаты труда, без учета взносов трудоустроенных лиц в фонды социального обеспечения; добиваться ее предполагается постепенно. Также имеют место 14 ежемесячных платежей.

Личный подоходный налог и взносы на социальное обеспечение

В стране не существует никаких особых льгот, кроме общих правил для налогоплательщиков. Однако предусмотрены дополнительные выплаты для нетрудоспособных лиц. Отсутствуют особые льготы для пенсионного дохода. С пенсии не выплачиваются взносы в фонды социального обеспечения.

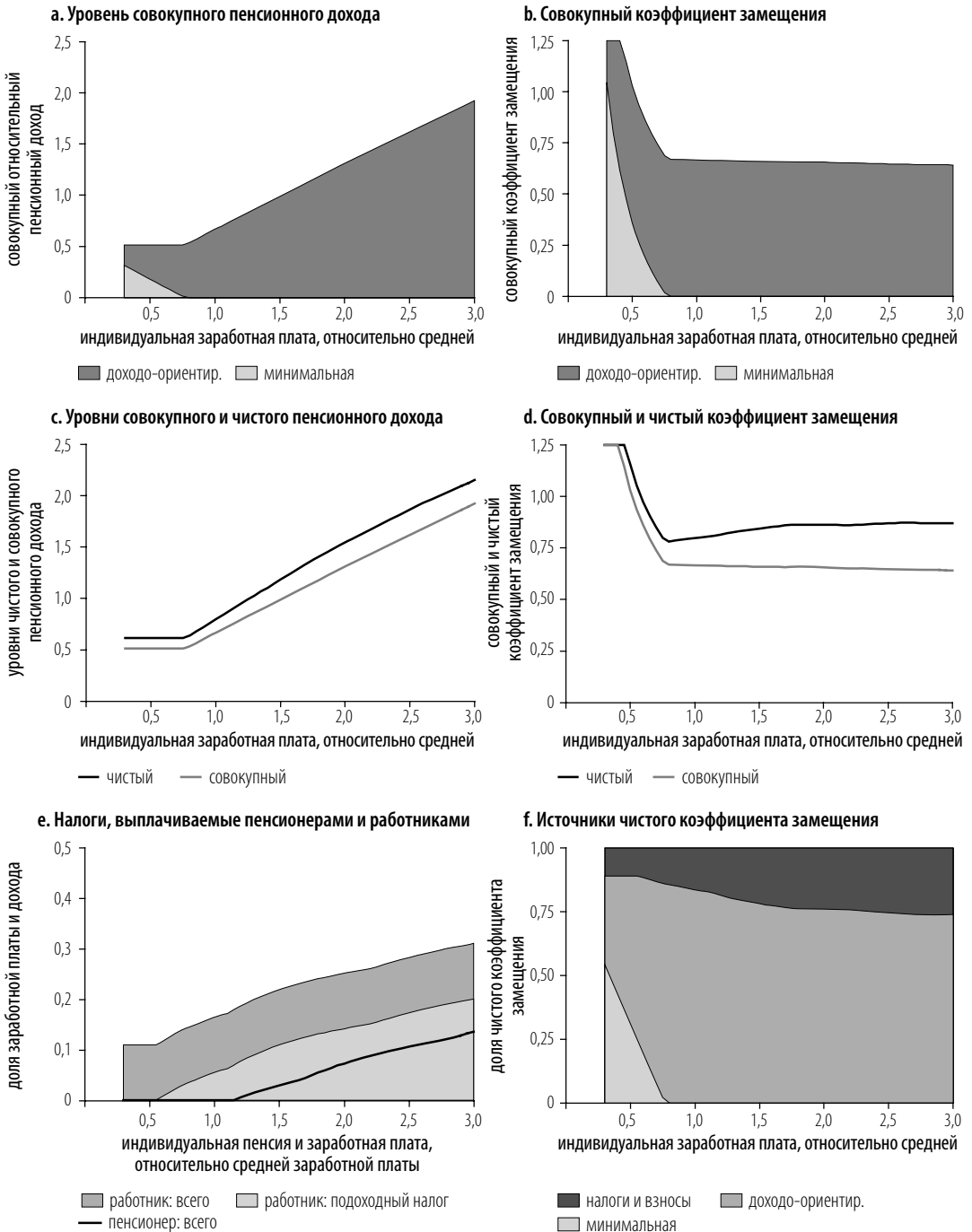
Результаты пенсионного моделирования

Результаты	Индивидуальный заработок, относительно среднего					
	0,5	0,75	1	1,5	2	2,5
Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)	51,6	51,6	66,7	98,9	131,1	161,8
Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)	61,7	61,7	79,8	118,4	154,5	186,4
Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)	103,1	68,8	66,7	65,9	65,5	64,7
Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)	115,9	79,8	79,8	84,4	86,3	86,9
Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)	7,9	7,9	10,2	15,1	20,0	24,7
Чистое пенсионное накопление (относительно чистого среднего заработка)	9,2	9,2	12,0	17,7	23,5	29,0
	9,4	9,4	12,2	18,1	23,6	28,5
	11,1	11,1	14,3	21,2	27,7	33,4

Источник: пенсионные модели ОЭСР.

Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин.

Португалия



Источник: пенсионные модели ОЭСР.

Соединенные Штаты Америки

Система обеспечиваемых государством пенсионных пособий в Соединенных Штатах, известная как *система социального страхования*, основывается на принципе пропорционально увеличивающихся выплат. Существует также рассчитываемая с учетом доходов дополнительная выплата, доступная пенсионерам с низкими доходами.

Необходимые условия

На сегодняшний день стандартный пенсионный возраст составляет от 65 до 66 лет, с перспективой поэтапного повышения до 67. Право на получение пенсий зависит от продолжительности срока внесения взносов, с минимальным сроком в 10 лет. Досрочный выход на пенсию возможен с 62 лет при условии сокращения пособий.

Расчет выплат

Доходо-ориентированная

Пособия рассчитываются по принципу пропорционального увеличения. Для первых 592 долларов США из ежемесячной зарплаты, учитываемой программой, коэффициент замещения составляет 90%. Зарплаты суммой от 592 до 3 567 долларов США в месяц (20 и 133% от величины средней зарплаты соответственно) замещаются на 32%. К зарплате в размере от указанного порога до максимального уровня применяется 15%-ный коэффициент замещения. Доходы прошлых лет переоцениваются по достижении будущим получателем пенсии возраста 60 лет с учетом роста средней зарплаты. Для доходов, полученных в возрасте от 60 до 62 лет, регулирование не осуществляется. Соответственно, доходы предыдущих лет переоцениваются с учетом изменения цен по достижении получателем соответствующего возраста. Основу для расчета выплат составляют 35 лет, на протяжении которых человек получал наиболее высокую зарплату. Максимальный уровень для взносов и пособий составляет 84 900 долларов США в год – что в 2,5 раза превышает средний уровень заработной платы – и повышается ежегодно параллельно с ростом зарплаты. Пенсионные выплаты индексируются по ценам.

Целевые

Не состоящие в браке лица в возрасте от 65 лет имеют право на получение дополнительного страхового дохода до 6 540 долларов США в год (приблизительно 20% от среднего уровня трудовых доходов), в зависимости от их активов и дохода. Это пособие индексируется в соответствии с ростом цен. При этом незначительные расхождения не учитываются (20 долларов в месяц). Затем выплаты по ставке 100% вычитаются из суммы доходов в случае превышения этого уровня. Правительства штатов зачастую дополняют установленный государственным правительством минимум: 28 штатов осуществляют управление собственными пенсионными системами, а еще 12 предлагают надбавки, регулируемые государственным законодательством. Средний размер дополнительных выплат в этих 12 штатах составляет 13% для не состоящих в браке пенсионеров и 18% для семейных пар.

Личный подоходный налог и взносы на социальное обеспечение

Граждане пенсионного возраста обладают правом на дополнительные льготы в отношении государственного подоходного налога. Для не состоящих в браке лиц трудоспособного возраста размер льготы составляет 4 700 долларов США, в сравнении с 5 850 долларов США для лиц возрасте от 65 лет и старше. Существует также налоговый кредит для малоимущих пенсионеров. Для не состоящего в браке лица максимальный размер кредита составляют 1 125 долларов США. Сумма кредита вычитается из доходов, а возможность взять его блокируется в случае, когда совокупные доходы лица превышают 17 500 долларов США, либо в случае когда размер не облагаемых налогами государственных пенсионных отчислений превышает 5 000 долларов США. До половины пособий по системе социального страхования (системе государственного пенсионного обеспечения) облагаются налогом, если доход, включая половину пенсий, превышает 25 000 долларов США. Доля налогооблагаемой пенсии может повышаться до 85% для пенсионеров с высоким уровнем дохода в случае если половина получаемых ими по системе социального страхования взносов в сумме с другими доходами превышают 34 000 долларов США. Взносы в фонды социального обеспечения не осуществляются за счет пенсионного дохода.

Следуя утвержденной в ОЭСР стандартной методологии, осуществляются расчеты для жителя города Детройта, штат Мичиган. Действующая в Мичигане государственная система обложения подоходным налогом выделяет не облагаемую налогом сумму в 900 долларов США для не состоящих в браке лиц в возрасте от 65 лет и старше. Государственные пенсии полностью освобождены от обложения подоходным налогом штата Мичиган, также как и первые 33 810 долларов США дохода от частной пенсии. Весь пенсионный доход (от государственных и частных пенсий) освобожден от обложения подоходным налогом города Детройт.

Взносы в фонды социального обеспечения также не осуществляются из средств пенсионного дохода.

Результаты пенсионного моделирования

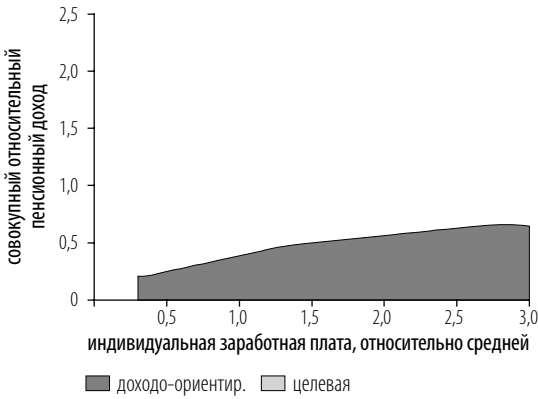
Результаты	Индивидуальный заработок, относительно среднего					
	0,5	0,75	1	1,5	2	2,5
Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)	24,8	31,7	38,6	49,8	56,3	62,7
Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)	32,7	41,9	51,0	63,0	69,8	77,1
Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)	49,6	42,3	38,6	33,2	28,1	25,1
Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)	61,4	54,6	51,0	44,9	39,0	35,5
Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)	3,5 4,1	4,5 5,3	5,5 6,4	7,1 8,3	8,0 9,3	8,9 10,4
Чистое пенсионное накопление (относительно чистого среднего заработка)	4,7	6,0	7,3	9,0	9,9	11,0

Источник: пенсионные модели ОЭСР.

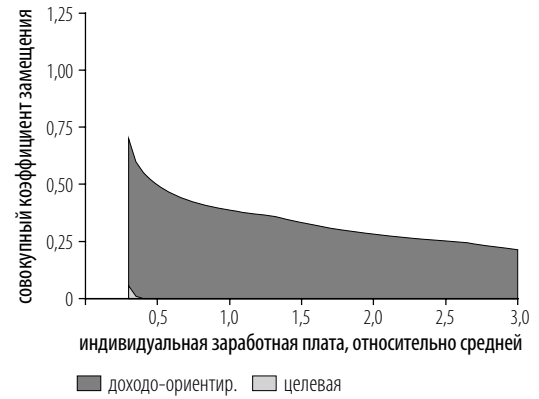
Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин.

Соединенные Штаты Америки

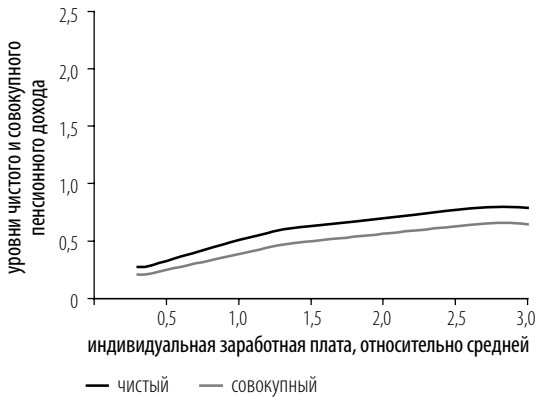
а. Уровень совокупного пенсионного дохода



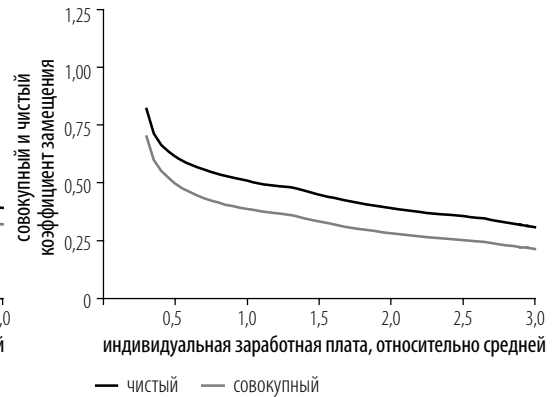
б. Совокупный коэффициент замещения



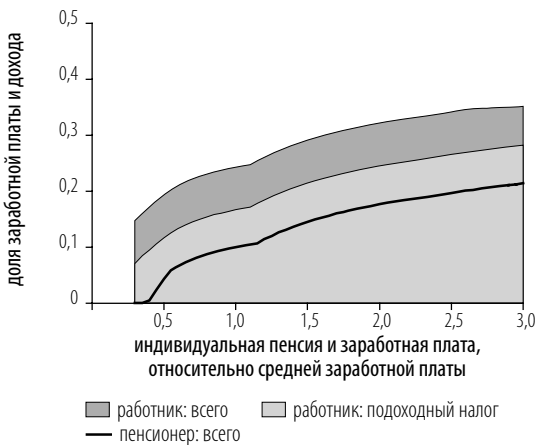
с. Уровни совокупного и чистого пенсионного дохода



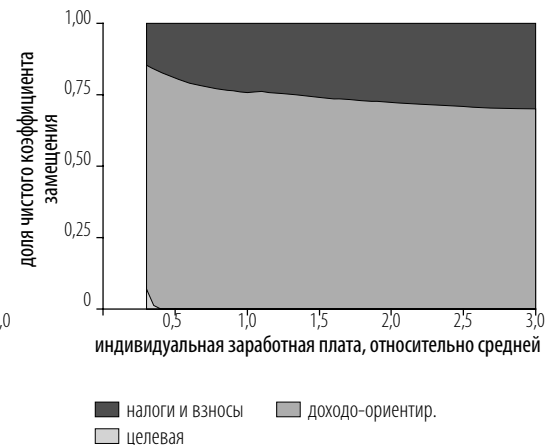
д. Совокупный и чистый коэффициент замещения



е. Налоги, выплачиваемые пенсионерами и работниками



ф. Источники чистого коэффициента замещения



Источник: пенсионные модели ОЭСР.

Финляндия

Двухуровневая пенсионная система Финляндии состоит из государственной пенсии, зависящей от уровня дохода, и ряда установленных законом доходо-ориентированных схем со схожими правилами. Схемы для работников частного сектора частично авансированы, в то время как схемы для работников государственного сектора являются распределительными и финансируются из резервных фондов.

Необходимые условия

Государственная пенсия подлежит проверке на налоговое резиденство (условий взносов это не касается) и исключается из состава пенсионного дохода, формирующегося по доходо-ориентированной схеме. И государственная, и доходо-ориентированная пенсия выплачиваются с 65 лет. Выплата в полном объеме осуществляется при условии 40 лет налогового резиденства во взрослом возрасте с пропорциональным корректировками для меньших периодов резиденства.

Расчет выплат

Доходо-ориентированная схема

С 2005 г. коэффициент наращивания составляет 1,5% пенсионной выплаты для людей в возрасте от 18 лет до 52 лет, 1,9% - в возрасте от 53 до 62 лет, 4,5% - в возрасте от 63 до 67 лет. Совокупное наращивание ко времени ухода на пенсию для работника с полной выслугой (с 20 до 65 лет) составляет 77,5% пенсионного заработка. В 2005 г. была отменен максимальный коэффициент замещения в 60%. С тех пор пенсионная выплата стала базироваться на среднем заработке за весь период трудовой деятельности, причем заработки ранних лет пересмотрены в соответствии с показателем, основанным на учете роста средних цен и заработков во всей экономике: процентный вес роста заработной платы составил 80%, ценовой инфляции – 20%. Пенсионная выплата складывается из совокупных заработков за вычетом пенсионных взносов работников. Внесенная не так давно поправка в законодательство уменьшит размер пенсионных выплат с 2010 г. соответственно увеличению продолжительности жизни на данный момент. Корректировка пенсионного дохода осуществляется ежегодно с помощью учетной ставки, равной 2%. Ожидается, что в 2040 г. корректировка, в основу которой лягут ожидаемые показатели смертности, должна будет сократить выплаты до 88,6% от их размера, обусловленного действующими до реформы правилами. В Финляндии не существует ни «пола», ни «потолка» для взносов или заработной платы для начисления пенсии. После выхода на пенсию пенсионные выплаты увеличиваются по коэффициенту, составленному из 20% инфляции заработков и 80% ценовой инфляции.

Целевая

В 2002 г. базовая ежемесячная выплата для одинокого пожилого человека составляла от 467 до 488 евро (приблизительно пятая часть среднего заработка) в зависимости

от местного муниципалитета. Пенсия уменьшается на 50% от разницы между иным пенсионным доходом, но не может составлять более 550 евро в год. Базовая пенсионная выплата и параметры системы полного учета денежных средств изменяются ежегодно соответственно изменению цен.

Личный подоходный налог и взносы на социальное обеспечение

Особых правил для налогообложения пенсионеров в Финляндии нет. Получатели пенсионного дохода могут вычесть из своего дохода, облагаемого муниципальным налогом на прибыль, не более 6 540 евро на каждого одинокого человека (на 2002 г.). Вычет производится по ставке 70% от дохода, превышающего полный размер скидки. Данная скидка не является «абсолютной»: скидка на пенсионный доход не может превышать сумму пенсионного дохода.

Работники получают налоговый вычет по расходам, связанным с трудовой деятельностью, что не имеет силы для пенсионеров.

В Финляндии нет взносов с пенсионного дохода на пенсионное страхование или страхование безработицы. Однако с 2003 г. с доходов пенсионеров взимаются взносы на страхование болезни так же, как и с работников. Взносы на страхование болезни взимаются с налогооблагаемого дохода по правилам муниципального налогообложения.

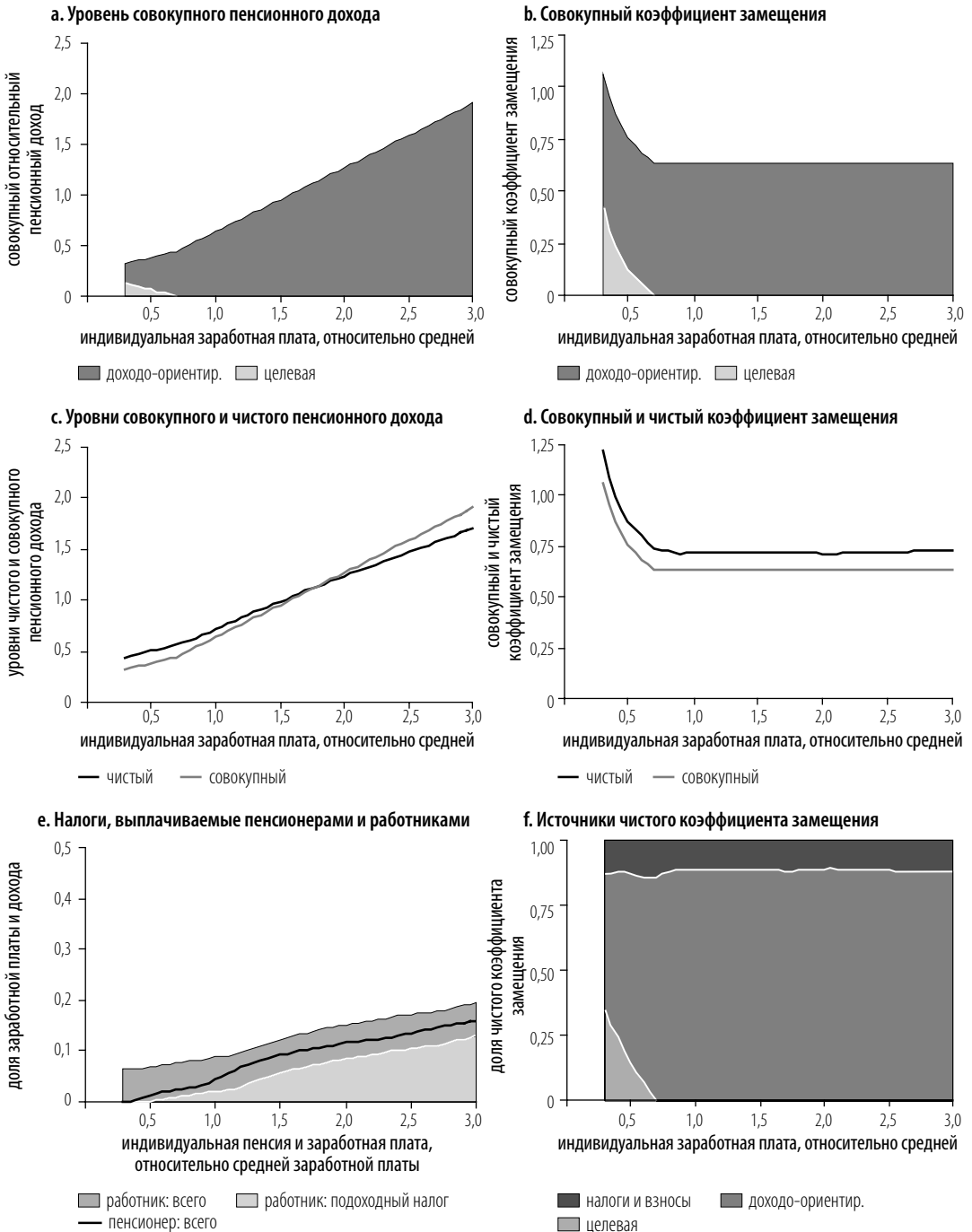
Результаты пенсионного моделирования

<i>Результаты</i>	<i>Индивидуальный заработок, относительно среднего</i>					
	<i>0,5</i>	<i>0,75</i>	<i>1</i>	<i>1,5</i>	<i>2</i>	<i>2,5</i>
Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)	38,0	47,5	63,3	95,0	126,6	158,3
Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)	50,5	58,5	71,5	98,3	123,1	146,6
Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)	75,9	63,3	63,3	63,3	63,3	63,3
Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)	87,3	73,1	71,5	71,8	71,3	71,9
Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)	5,9	7,5	10,0	14,9	19,9	24,9
Чистое пенсионное накопление (относительно чистому среднему заработку)	7,9	9,2	11,2	15,5	19,4	23,0
	9,3	10,9	13,3	18,3	23,0	27,3

Источник: пенсионные модели ОЭСР.

Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин.

Финляндия



Источник: пенсионные модели ОЭСР.

Франция

Во Франции действует двухуровневая система с доходо-ориентированной государственной пенсией и обязательными негосударственными пенсионными схемами, основанными на системе баллов. Также предусмотрен минимальный размер пенсии для государственной схемы.

Необходимые условия

С 2008 г. для получения государственной пенсии в полном объеме станут необходимы взносы в течение 40 лет по сравнению с 37,5 лет в 2002 г. Стандартный пенсионный возраст составляет 60 лет. Минимальная пенсия требует таких же условий, что и государственная доходо-ориентированная схема.

Расчет выплат

Доходо-ориентированная схема

Целевой коэффициент замещения для работника с полной выслугой лет составляет 50%. При меньших периодах показатель уменьшается пропорционально, и действует дополнительное лишение за недостающие годы выслуги или за каждый год получения пенсии до достижения 65 лет. Критерием заработков является количество лет с на-иболее высокой зарплатой, переоцененных соответственно изменению цен. С 2008 г. выплата будет усреднена за 25 лет. Существует потолок для удовлетворяющих этим критериям заработков, на 2002 г. равнявшийся 28 224 евро, что приблизительно составляет 125% среднего заработка. Выплаты индексируются к ценам.

Минимальная

В 2002 г. минимальная пенсия составляла 525 евро в месяц, немногим меньше 30% от среднего заработка. Для получения выплаты в полном размере необходимо 40 лет взносов. Для меньших периодов пенсия рассчитывается пропорционально. Величина минимальной пенсии индексируется к ценам.

Обязательные негосударственные пенсионные схемы

Схема ARRCO (Association des Regimes de Retraite Complementaire) охватывает большинство работников частного сектора и касается работающих на условиях почасовой оплаты. Пенсионные выплаты осуществляются в размере 6% от заработков вплоть до «потолка» государственной пенсии и в размере 16% от заработной платы (от однократного до трехкратного «потолка») в пределах 84 672 евро по ARRCO (около 375% от среднего заработка). Баллы, получаемые за каждый год, представляют собой взносы, поделенные на цену пенсионного балла. При выходе на пенсию набранные баллы переводятся в пенсию путем умножения количества баллов на их значение. В календарном 2002 г. значение баллов составляло 1,05 евро, а цена – 11 евро. Существующее соглашение между социальными партнерами (государством, работниками и профсоюзами),

действующее до 2008 г., повышает цену баллов относительно заработков, а значение – относительно цен. При моделировании предполагалось, что эти правила сохранятся и после 2008 г.

Индивидуальные целевые программы пенсионных отчислений

Минимальный пенсионный доход для людей в возрасте 65 лет или старше равен 6 832 евро (приблизительно 30% от среднего заработка). Доход корректируется соответственно изменению цен. Реформа 2003 г. внесла новое требование: с 2008 г. работники с полной выслугой лет, получающие минимальную заработную плату (около 60% от среднего заработка), будут получать пенсию в размере, по крайней мере, 85% от чистой минимальной заработной платы. В 2002 г. величина чистой минимальной заработной платы составляла 10 882 евро.

Личный подоходный налог и взносы на социальное обеспечение

Для пожилых людей нет налогового вычета, и нет специальных льгот для пенсионного дохода. Пожилые люди не обязаны выплачивать стандартные взносы на социальное обеспечение, зато они платят общий социальный налог (CSG, *contribution sociale generalisée*) в размере 6%. Для пенсионеров с наименьшим уровнем дохода действует освобождение в зависимости от обязанности по уплате личного подоходного налога или налога на содержание жилищного фонда, *taxe d'habitation*. Поэтому 40% пожилых людей CSG не платят.

Результаты пенсионного моделирования

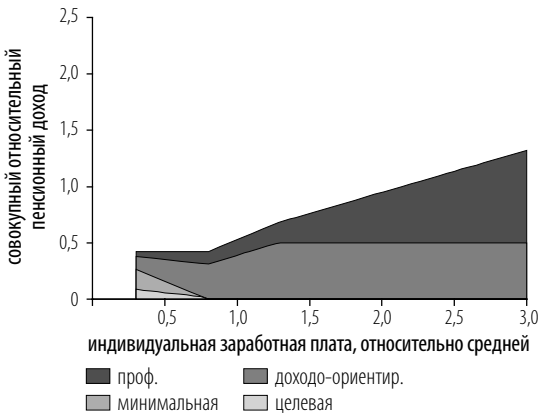
Результаты	Индивидуальный заработок, относительно среднего					
	0,5	0,75	1	1,5	2	2,5
Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)	42,1	42,1	49,4	70,9	88,0	105,2
Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)	55,5	55,5	65,0	84,3	102,6	120,1
Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)	70,1	56,1	49,4	47,3	44,0	42,1
Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)	84,2	70,8	65,0	58,7	55,3	53,4
Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)	7,6	7,6	8,9	12,8	15,9	18,9
Чистое пенсионное накопление (относительно чистому среднему заработку)	10,0	10,0	11,7	15,2	18,5	21,6
	11,5	11,5	13,5	17,5	21,3	24,9

Источник: пенсионные модели ОЭСР.

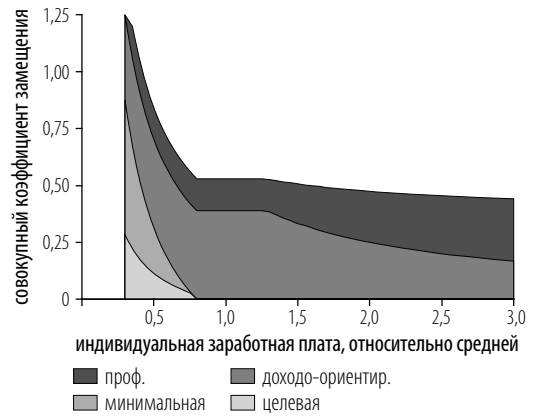
Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин.

Франция

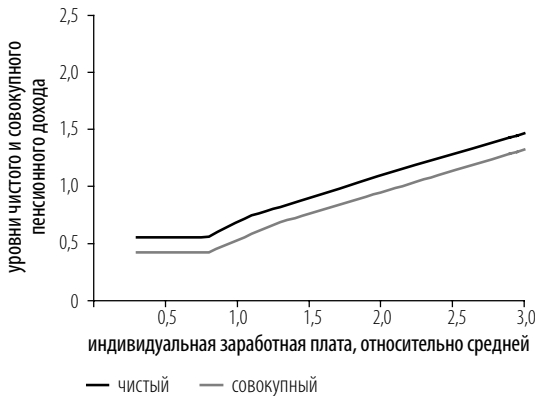
а. Уровень совокупного пенсионного дохода



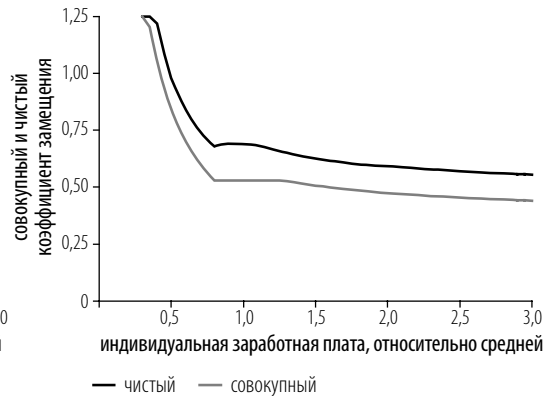
б. Совокупный коэффициент замещения



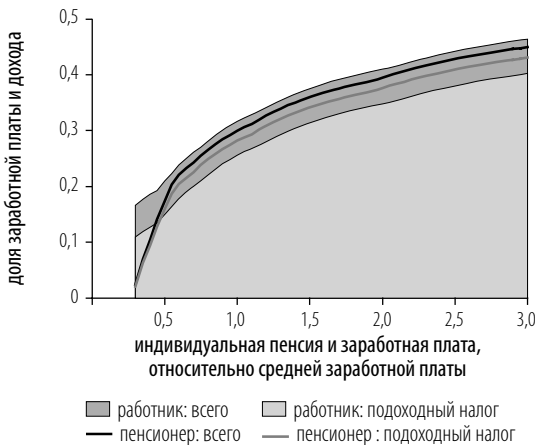
с. Уровни совокупного и чистого пенсионного дохода



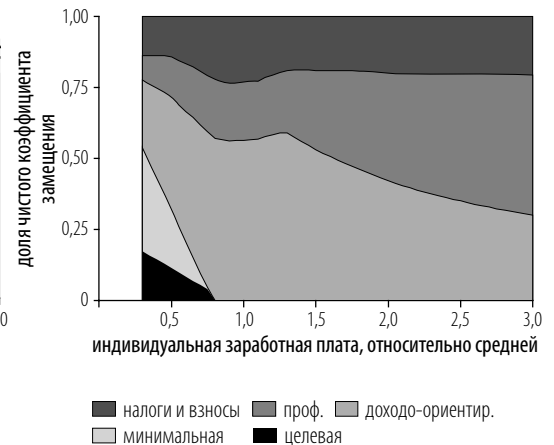
д. Совокупный и чистый коэффициент замещения



е. Налоги, выплачиваемые пенсионерами и работниками



ф. Источники чистого коэффициента замещения



Источник: пенсионные модели ОЭСР.

Швейцария

Пенсионная система Швейцарии включает три основные составляющие. Система государственных пенсий строится на доходо-ориентированной основе с учетом прогрессивной шкалы. Существуют также обязательные профессиональные пенсии и рассчитываемое с учетом дохода дополнительное пособие.

Необходимые условия

В соответствии с государственными пенсионными программами и обязательными профессиональными пенсиями возраст, позволяющий претендовать на получение пенсии, в настоящий момент составляет 65 лет для мужчин и 63 года для женщин, хотя последний к 2005 г. будет повышен до 64 лет.

Расчет выплат

Доходо-ориентированные

Система государственных пенсий основывается на средней заработной плате за весь период деятельности. Если размер таковой составляет менее 37 080 швейцарских франков, то размер пособия достигает 9 146 швейцарских франков плюс 26% от уровня средних трудовых доходов за всю жизнь. В случае превышения данного порога пособие составляет 12 854 швейцарских франка плюс 16% от уровня средних за всю жизнь трудовых доходов. Размер минимальной пенсии равен 12 360 швейцарских франков, в то время как размер максимальной пенсии вдвое превышает этот уровень (20 и 40% от уровня средних трудовых доходов соответственно). Пенсионные выплаты индексируются на 50% по ценам, и на 50% по номинальным трудовым доходам.

Обязательные негосударственные пенсии

Система обязательных негосударственных пенсий была учреждена в 1985 г. Она основывается на начислении установленных сумм на индивидуальные пенсионные счета. Данные суммы варьируются в зависимости от пола и возраста:

Мужчины (возраст)	25–34	35–44	45–54	55–64
Женщины (возраст)	25–31	32–41	42–51	52–63
Начисленная сумма (% от соответствующих трудовых доходов)	7	10	15	18

Применительно к взносам предыдущих лет устанавливается минимальная процентная ставка, урезанная с 4,00 до 3,25% с 2003 г., с дальнейшими планируемыми понижениями. При расчетах процентная ставка принимается равной росту трудовых доходов в долгосрочном периоде. Таким образом, лицу с полной выслугой лет обеспечивается начисление совокупной суммы в размере 500% от величины трудовых доходов в 65 лет. Минимальная норма ежегодных выплат в 7,2% подразумевает коэффициент замеще-

ния для лица с полной выслугой лет в $(500 \times 7,2\% =)$ 36%. Начисление установленной суммы применимо только к соответствующим доходам: в пределах от максимальной пенсии согласно государственной системе (24 720 швейцарских франков) до трехкратного превышения данного уровня (74 160 Швейцарских франков), что равняется 38 и 115% от уровня средних трудовых доходов соответственно.

Целевая

Система дополнительных пенсионных пособий нацелена на обеспечение не состоящих в браке лиц минимальным доходом в 16 880 швейцарских франков (26% от уровня средних трудовых доходов). Дополнительное пособие индексируется тем же способом, что и государственные пенсионные пособия по возрасту – путем комбинированной индексации на 50% по ценам и на 50% по трудовым доходам. На уровне кантонов существуют произвольные дополнительные пособия для пенсионеров с низким уровнем доходов; в данной модели они не рассматриваются.

Индивидуальный подоходный и взносы в фонды социального обеспечения

Швейцарские кантоны часто обеспечивают пенсионеров дополнительными льготами, однако в федеральном налоговом законодательстве такие льготы не предусмотрены. При расчетах подразумевается местонахождение жителя города Цюрих на территории кантона Цюрих. В отношении пенсионного дохода не предусмотрены какие-либо специальные льготы. Взносы в фонды социального обеспечения не осуществляются за счет пенсионного дохода.

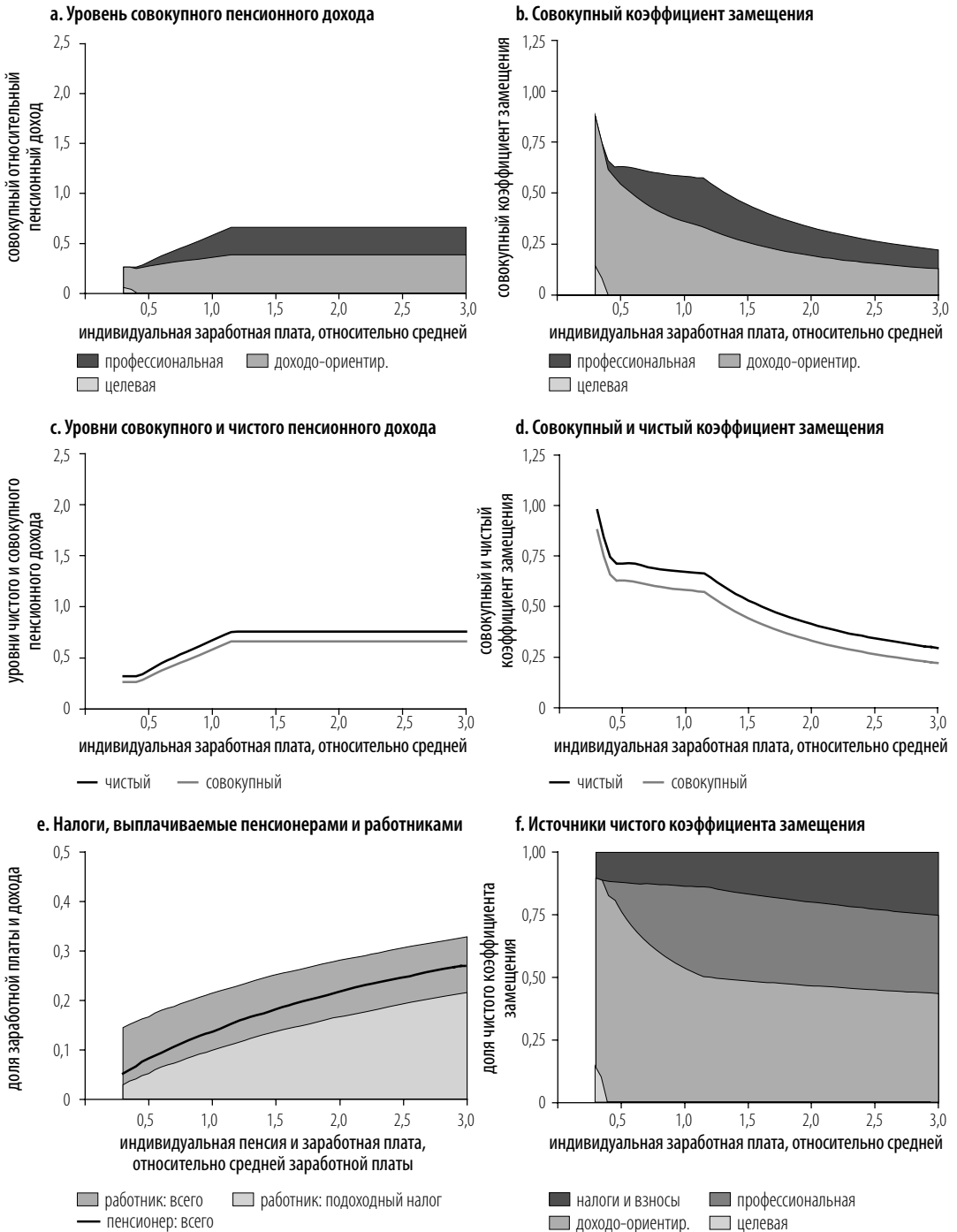
Результаты пенсионного моделирования

Результаты	Индивидуальный заработок, относительно среднего					
	0,5	0,75	1	1,5	2	2,5
Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)	31,4 31,5	45,2 45,6	58,2 58,8	66,3 67,1	66,3 67,1	66,3 67,1
Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)	37,8 38,0	53,1 53,6	67,3 68,0	75,7 76,6	75,7 76,6	75,7 76,6
Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)	62,8 63,0	60,2 60,7	58,2 58,8	44,2 44,7	33,1 33,5	26,5 26,8
Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)	71,4 71,6	68,9 69,5	67,3 68,0	53,0 53,6	41,4 41,8	34,3 34,7
Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)	5,5 6,7	7,9 9,7	10,1 12,5	11,5 314,2	11,5 14,2	11,5 14,2
Чистое пенсионное накопление (относительно чистого среднего заработка)	6,6 8,1	9,3 11,4	11,7 14,4	13,2 16,3	13,2 16,3	13,2 16,3

Источник: пенсионные модели ОЭСР.

Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин.

Швейцария



Источник: пенсионные модели ОЭСР.

Швеция

Доходо-ориентированная составляющая новой пенсионной системы основана на системе условно-накопительных счетов. Существуют небольшие обязательные взносы в пенсионные системы с установленными взносами и рассчитываемые в зависимости от дохода надбавки. В стране широко распространены профессиональные пенсионные планы, включающие элементы установленных выплат и установленных взносов.

Необходимые условия

Право на *гарантированную пенсию* возникает после 3-летнего проживания в стране. Право на получение максимальной пенсии возникает после 40 лет проживания, а при более коротком сроке проживания размер пенсии соответственно сокращается. Стандартный пенсионный возраст для профессиональных пенсионных программ составляет 65 лет с возможностью досрочного выхода на пенсию в возрасте 55 лет и начальным возрастом создания накоплений в 28 лет. Доходо-ориентированной государственной пенсией можно воспользоваться начиная с 61 года.

Расчет выплат

Доходо-ориентированная

Взносы на условные счета составляют 16% от образующих пенсию выплат и повышаются в соответствии с трехлетней подвижной средней величиной средней зарплаты в стране. Образующие пенсию выплаты представляют собой заработки за вычетом взносов работников (7%); с учетом этих выплат эффективная норма взноса устанавливается на уровне 14,88% от размера совокупных заработков. Взносы были учреждены в 2002 г., когда размер заработков превысил уровень в 11 310 шведских крон (что составило менее 5% от среднего уровня заработной платы). В 2002 г. потолок для образующих пенсию выплат составлял 291 000 шведских крон. По достижении пенсионного возраста условный капитал переводится в ежегодный доход, рассчитываемый при помощи коэффициента, зависящего от пенсионного возраста и ожидаемой продолжительности жизни (из таблицы смертности за предыдущие пять лет для обоих полов). Учетная ставка считается равной 1,6%. После достижения лицом пенсионного возраста пенсии обычно повышаются по отношению к средним трудовым доходам менее чем на 1,6%.

Целевая

Данная гарантированная пенсионная выплата представляет собой рассчитанную с учетом дохода надбавку с полной суммой в 80 727 шведских крон на 2002 г. (приблизительно треть от среднего уровня трудовых доходов в стране). Эта выплата вычитается из доходо-ориентированной системы пенсионных отчислений как 100% по отношению к первым 47 754 шведским кронам от суммы дохода, и как 48% в дальнейшем. Этот порог равен 20% от среднего уровня трудовых доходов. Гарантируемый уровень отчислений индексируется по цене.

Установленные взносы

Последующие 2,5% образующего пенсию дохода (2,325% в эффективном выражении) перечисляются на личные пенсионные счета.

Квази-обязательные профессиональные

При расчетах используется *industrins och handelns tilldöggspension* (ИТП), индекс «белых воротничков». В соответствии с ним установленный размер выплаты составляет 10% от итоговой заработной платы вплоть до потолка в 7,5 раз от величины базовой суммы – 291 000 шведских крон в 2002 г. В пределах этого порога и отношения в 3,1 раза к среднему уровню трудовых доходов коэффициент замещения составляет 65%, а в коридоре значений от 3,1 до 4,6 раз к среднему уровню трудовых доходов, он составляет 32,5%. Полная пенсия требует осуществления взносов в течение 30 лет. Меньший срок осуществления взносов влечет соответственно уменьшенный размер выплат. Индексация пенсий по выплатам осуществляется произвольно, однако недавние повышения были произведены в основном параллельно с изменением цен. ИТП также включает элемент установленных взносов, с объемом взноса в 2% от совокупных трудовых доходов.

Личный подоходный налог и взносы на социальное обеспечение

Отмена налоговых льгот для пенсионеров в 2003 г. являлась составляющей политической программы, включавшей учреждение гарантированной пенсии. Отсутствуют скидки на пенсионный доход, из которого не платятся взносы в фонды социального обеспечения.

Результаты пенсионного моделирования

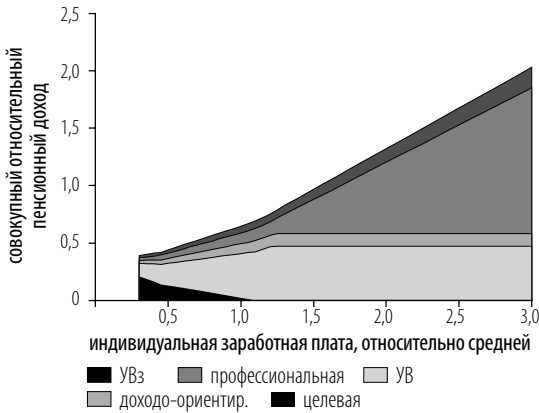
Результаты	Индивидуальный заработок, относительно среднего					
	0,5	0,75	1	1,5	2	2,5
Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)	43,9	54,4	64,8	96,9	132,4	167,8
Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)	48,1	58,4	68,2	98,7	129,9	155,1
Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)	87,8	72,5	64,8	64,6	66,2	67,1
Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)	90,2	76,4	68,2	70,1	74,3	75,0
Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)	7,0	8,7	10,4	15,5	21,0	26,6
Чистое пенсионное накопление (относительно чистого среднего заработка)	7,7	9,3	10,9	15,8	20,6	24,5
	8,6	10,4	12,1	17,0	22,8	27,3

Источник: пенсионные модели ОЭСР.

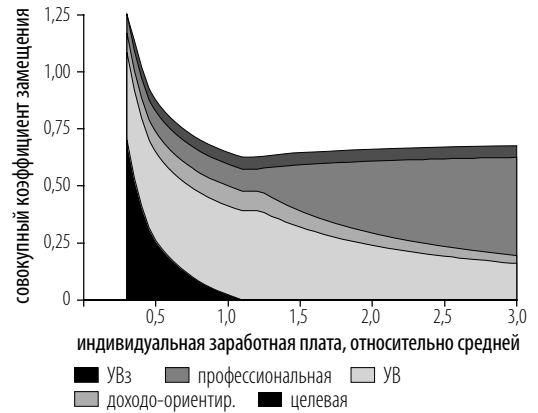
Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин.

Швеция

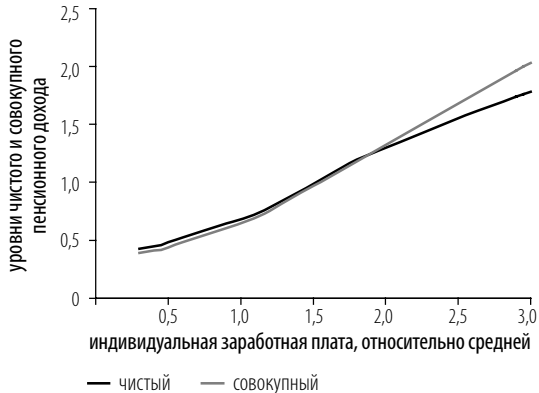
а. Уровень совокупного пенсионного дохода



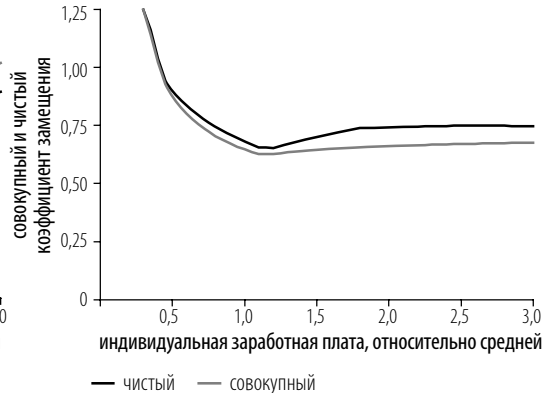
б. Совокупный коэффициент замещения



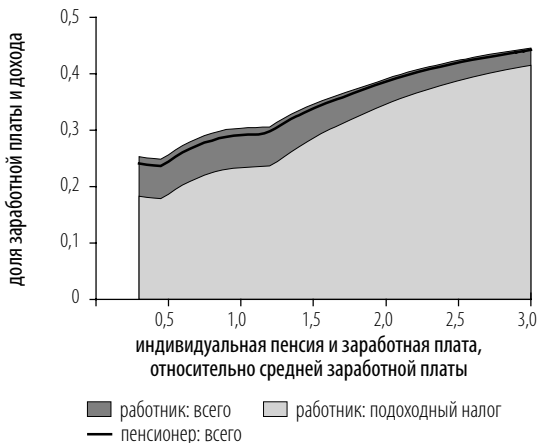
с. Уровни совокупного и чистого пенсионного дохода



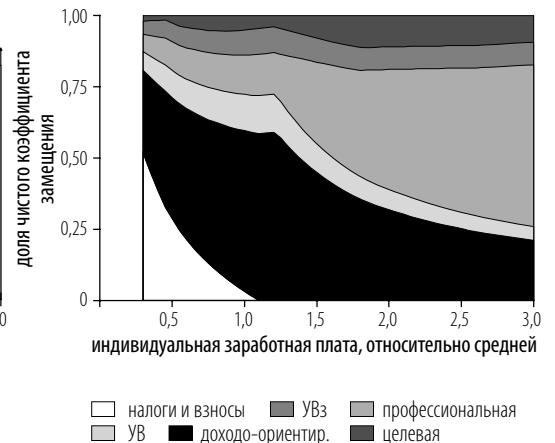
д. Совокупный и чистый коэффициент замещения



е. Налоги, выплачиваемые пенсионерами и работниками



ф. Источники чистого коэффициента замещения



Источники: пенсионные модели ОЭСР.

Япония

Японская система государственных пенсий имеет два уровня: базовая система, основанная на плоской шкале, и доходно-ориентированная.

Необходимые условия

Положенная по возрасту пенсия выплачивается с 65 лет при минимальном периоде взносов 25 лет. Однако сокращенная пенсия может выплачиваться уже с 60 лет. Доходно-ориентированные пенсии выплачиваются в дополнение к базовой пенсии при минимальном сроке отчислений 1 месяц в том случае если пенсионер имеет право на получение базовой пенсии. В рамках этой программы пенсионный возраст будет постепенно увеличиваться с 60 до 65 лет для мужчин к 2025 г. и к 2030 г. – для женщин.

Расчет выплат

Базовая

Размер базовой пенсии в полном объеме составил в 2002 г. 804 200 йен в год, что соответствует 19% от среднего заработка. Средняя величина базовой пенсии равна приблизительно 620 000 йен в год. Величина базовой пенсии подвергается ценовой индексации.

Доходно-ориентированная часть

В пенсионной схеме работника выделяют два компонента: фиксированную ставку и доходно-ориентированную часть. Последняя представляет собой наиболее важную часть. Коэффициент наращивания составляет 0,7500% от среднего дохода в течение жизни, постепенно уменьшаясь до 0,7125%. Прошлый доход валоризуется в соответствии со средним доходом. Для расчета взносов существует верхняя граница доходов. Этот потолок – 620 000 йен в месяц, что соответствует 175% от среднего заработка.

Размер фиксированных выплат не превышает 1 676 йен ежемесячных отчислений. Они выплачиваются только пенсионерам в возрасте от 60 до 64 лет. Поскольку модель подразумевает выход на пенсию в 65 лет, этот компонент не включается.

Пенсии работников подвергаются ценовой индексации.

Индивидуальные целевые программы пенсионных отчислений

Дополнительная скидка в 500 000 йен предусмотрена для людей старше 65 лет с общим доходом ниже 10 млн йен.

Существует график вычетов для пенсионеров старше 65 лет, начиная со 100% первого миллиона йен дохода от государственной пенсионной программы (или от конкретного вида негосударственной пенсионной программы, например, пенсионный план

с налоговым цензом). Затем скидке подвергаются 25% от дохода до 3,6 млн йен, 15% от дохода до 7,2 млн йен, и 5% для последующих сумм. Наконец, минимальный размер дохода, к которому применяется скидка, составляет 1,4 млн йен. Особых правил для налогообложения пенсий не существует. С пенсионного дохода производятся отчисления на страхование здоровья и уход за пожилыми людьми.

Результаты пенсионного моделирования

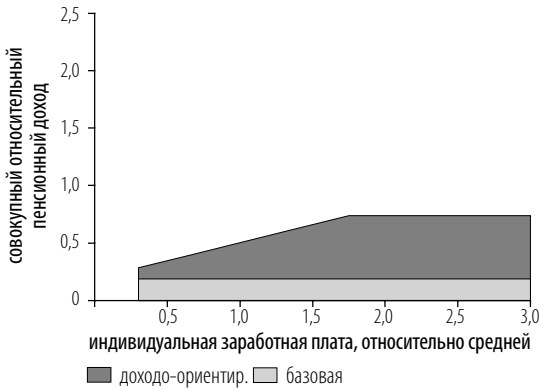
<i>Результаты</i>	<i>Индивидуальный заработок, относительно среднего</i>					
	<i>0,5</i>	<i>0,75</i>	<i>1</i>	<i>1,5</i>	<i>2</i>	<i>2,5</i>
Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)	34,6	42,4	50,3	65,9	73,7	73,7
Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)	40,9	50,2	59,1	76,1	84,5	84,5
Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)	69,2	56,6	50,3	44,0	36,9	29,5
Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)	80,1	66,3	59,1	51,9	44,3	35,8
Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)	5,7 6,5	7,0 7,9	8,3 9,4	10,9 12,3	12,2 13,8	12,2 13,8
Чистое пенсионное накопление (относительно чистого среднего заработка)	6,8 7,6	8,3 9,4	9,8 11,0	12,6 14,2	14,0 15,8	14,0 15,8

Источник: пенсионные модели ОЭСР.

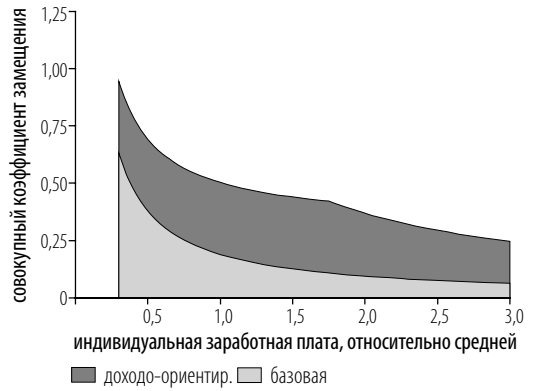
Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин.

Япония

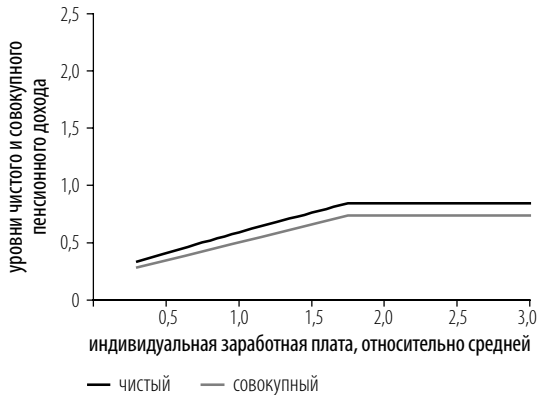
а. Уровень совокупного пенсионного дохода



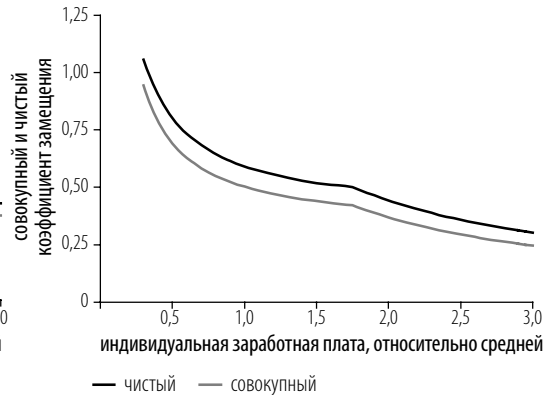
б. Совокупный коэффициент замещения



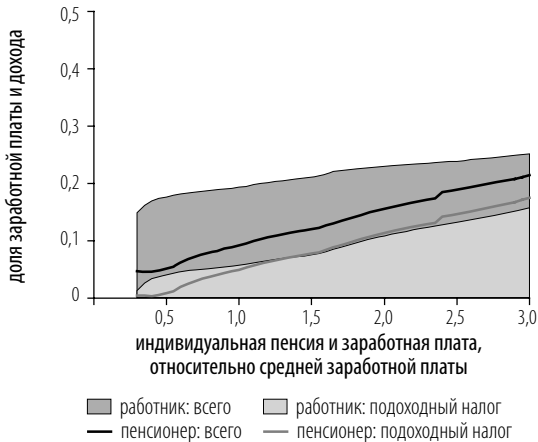
с. Уровни совокупного и чистого пенсионного дохода



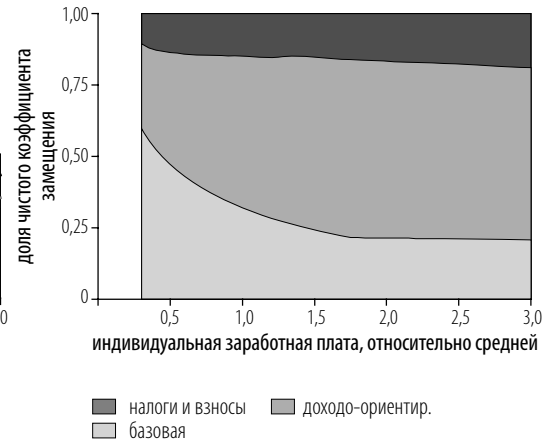
д. Совокупный и чистый коэффициент замещения



е. Налоги, выплачиваемые пенсионерами и работниками



ф. Источники чистого коэффициента замещения



Источник: пенсионные модели ОЭСР.

11. Страны Восточной Европы и Центральной Азии

Болгария

Новая пенсионная система Болгарии сочетает доходо-ориентированную схему с обязательными взносами на индивидуальные счета.

Необходимые условия

Пенсионный возраст постепенно увеличивается, он достигнет 63 лет для мужчин и 60 для женщин начиная с 2009 г. При расчёте пенсии используются так называемые квалификационные баллы, которые позволяют учесть возраст и стаж. Мужчина должен набрать 100 баллов, а женщина 90, что эквивалентно 37 годам трудового стажа для мужчин и 30 для женщин.

Расчет выплат

Доходо-ориентированная система

Доходо-ориентированная схема предполагает выплаты 1% от заработной платы за каждый год трудовой деятельности. Максимальный размер выплат не должен превышать социальную пенсию в четыре раза.

Минимальная

Минимальный размер пенсии составляет 115% от социальной пенсии. Социальная пенсия равна 44 левам в месяц.

Установленные взносы

На личный счёт начисляются 2% от зарплаты. Накопленный капитал выплачивается пенсионным фондом, страхование пенсионных выплат при этом не осуществляется. Страховые расчёты производятся управляющим государственным страховым агентством. По сравнению с другими странами такая модель предполагает справедливые актуарные исчисления, так как они основываются на стандартной ставке дисконтирования и увеличении выплат в соответствии с ростом цен.

Личный подоходный налог и взносы на социальное обеспечение

Отчисления работодателей и работников в пенсионную систему не подлежат личному подоходному налогообложению. Доход от инвестиций не облагается налогом (хотя это может стать предметом поправки к действующему законодательству). Выплаты из пенсионной системы, осуществляемые по принципу финансирования из текущих доходов, так и из обязательных частных пенсионных фондов, не облагаются налогом. Единственным исключением являются облагаемые налогом на наследство капитальные выплаты иждивенцам, которые потеряли кормильцев. Шкалу налоговых ставок показывает следующая таблица:

Минимальный размер (лвы)	0	1 320	1 680	4 800	12 000
Ставка (%)	0	18	24	28	29

Итоговые отчисления на социальное страхование составляют 22,25% для работников и 8,75 для работодателей; 0,5% от отчислений работников и 1,5% от отчислений работодателей поступает на счёт фонда. Предельной суммой отчислений является 1 000 лвов в месяц. Пенсионеры освобождены от взносов на социальное страхование.

Результаты пенсионного моделирования

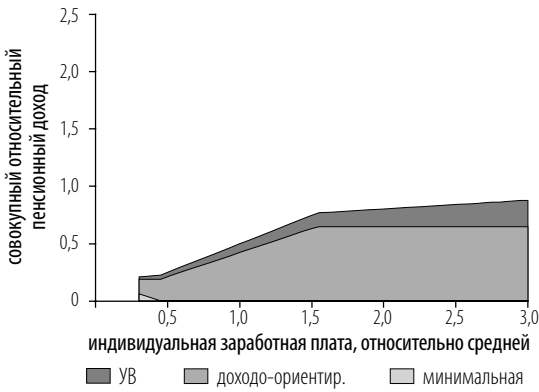
Результаты	Индивидуальный заработок относительно среднего					
	0,5	0,75	1	1,5	2	2,5
Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)	24,8 22,6	37,2 34,0	49,7 45,3	74,5 67,9	80,0 77,3	83,9 80,5
Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)	38,9 35,5	58,3 53,2	75,2 69,6	104,9 97,1	111,5 108,2	116,0 112,0
Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)	49,7 45,3	49,7 45,3	49,7 45,3	49,7 45,3	40,0 38,7	33,5 32,2
Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)	67,1 61,2	73,8 67,3	75,2 69,6	74,0 68,5	61,8 60,0	52,9 51,1
Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)	3,5 4,2	5,2 6,3	6,9 8,4	10,4 12,6	11,2 14,3	11,7 14,9
Чистое пенсионное накопление (относительно чистого среднего заработка)	5,4 6,6	8,1 9,9	10,5 12,9	14,6 18,0	15,5 20,0	16,2 20,7

Источник: модель Axia Economics APEx.

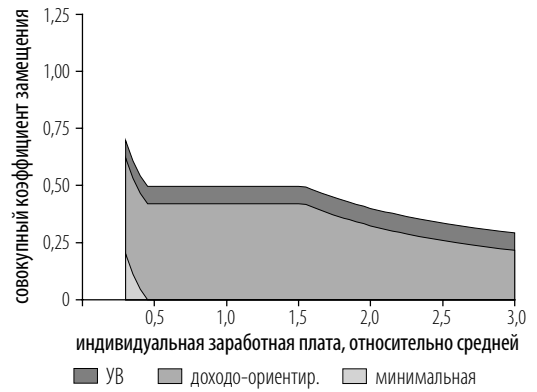
Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин.

Болгария

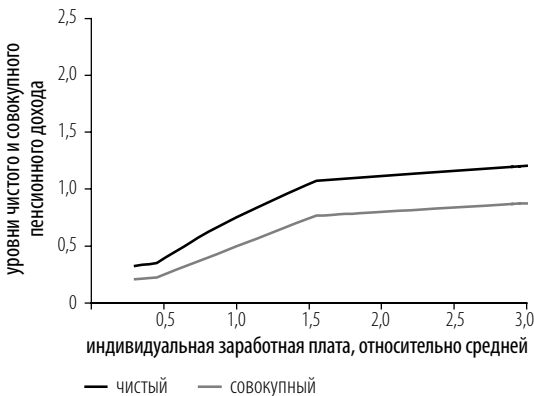
а. Уровень совокупного пенсионного дохода



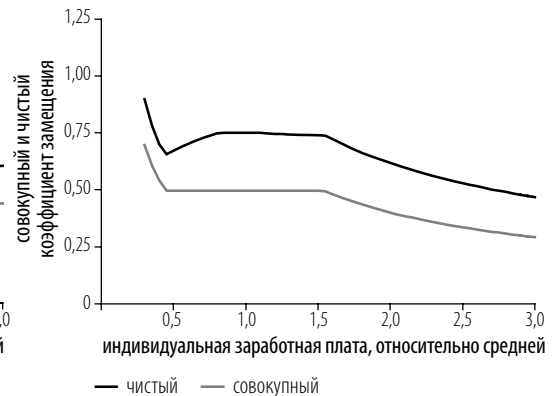
б. Совокупный коэффициент замещения



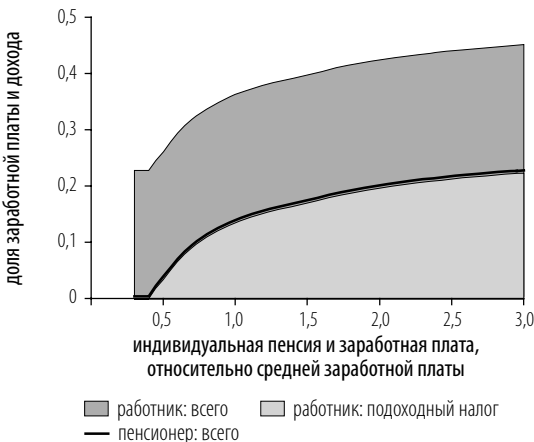
с. Уровни совокупного и чистого пенсионного дохода



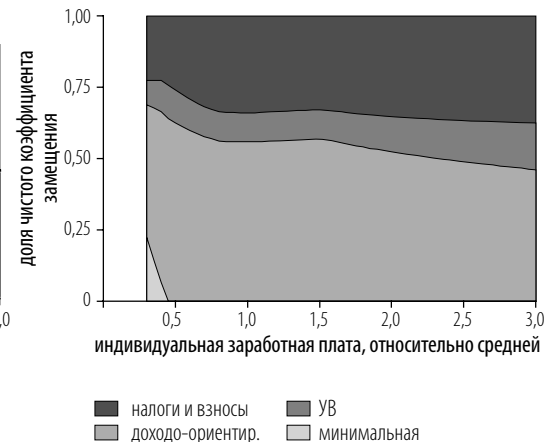
д. Совокупный и чистый коэффициент замещения



е. Налоги, выплачиваемые пенсионерами и работниками



ф. Источники чистого коэффициента замещения



Источник: модель Axia Economics APEx.

Венгрия

Новая пенсионная система Венгрии сочетает доходо-ориентированную систему пенсии со схемой обязательных установленных взносов в пенсионный фонд. При моделировании предполагалось, что все работники участвуют в этой смешанной системе.

Необходимые условия

Возраст выхода на пенсию составит 62 года для мужчин и женщин, увеличившись в очередной раз (с 60 и 55 лет соответственно). Это увеличение уже произошло в 2000 г. для мужчин и произойдет в 2009 г. для женщин. Для получения как доходо-ориентированной пенсии, так и минимальной пенсии необходим трудовой стаж свыше 20 лет. Для тех, кто выйдет на пенсию до 2009 г., достаточен 15-ти летний стаж для получения частичной пенсии. Такое изменение системы было введено в 1998 г. Те, кто добровольно выбрал смешанную систему, могли вернуться к простой схеме выплаты пенсий из текущих доходов до конца 2002 г. Необходимость для новых участников рынка труда вступать в систему частных пенсионных фондов была отложена в 2002 г.

Расчет выплат

Доходо-ориентированная часть пенсии

Для участников смешанной системы коэффициент наращивания составляет 1,22% от заработной платы за каждый год работы (это максимальный предел отчислений). Для тех же, кто выбрал только систему выплаты пенсий из текущих доходов коэффициент наращивания равен 1,65%.

Базой получения пенсионного дохода является сумма денежных поступлений за всю жизнь начиная с 1988 года. Доход за весь предшествующий период за исключением 2 последних лет перед выходом на пенсию ревальвируется с учетом средней заработной платы. Верхний предел дохода, засчитываемого для начисления пенсии, был установлен в 1992 г. В 2002 г. этот предел составил 2 368 850 форинтов (225% от среднего уровня доходов). По сравнению с 2002 г. этот уровень вырос приблизительно в 2,5 раза в 2003 г. и в 3 раза в 2004 г.

Выплачиваемые пенсии индексировались начиная с 2000 г. с учетом 50% роста заработной плат и 50% роста цен.

Установленные взносы

Для тех, кто выбрал смешанную систему, 8% от заработной платы, учитываемой при начислении пенсии, отчисляется с 2004 г. в единый фонд. В 2002 г. эта сумма составляла 6%, а в 2003 г. – 7%. По завершении перехода к единому пенсионному возрасту и при применении одинаковой системы индексации выплачиваемой пенсии накопленный капитал должен превратиться в ежегодный доход по выслуге лет.

Минимальная

Минимальный размер пенсии составил в 2002 г. 20 100 форинтов в месяц (приблизительно 23% от средней заработной платы). Значение минимального размера пенсии индексируется таким же образом, как и пенсия, выплачиваемая в зависимости от дохода. Минимальная пенсия будет упразднена с 2009 г.

Личный подоходный налог и взносы на социальное обеспечение

Для пенсионеров не предусмотрено никакого льготного налогообложения, кроме налогового кредита, который может использоваться и работающими людьми. Доходоориентированная часть пенсии не облагается налогом с 2002 г., до этого времени налог на неё был близок к нулю. Налог с социальной пенсии взимается при её выплате. Двадцать пять процентов индивидуальных отчислений в государственный и частный пенсионные фонды могли быть освобождены от налогов до 2004 г., когда это послабление было отменено. Сегодня ни прибыль от инвестиций, ни поступления от частных пенсионных фондов не облагаются налогом. С пенсионных выплат не взимается налог на социальное страхование.

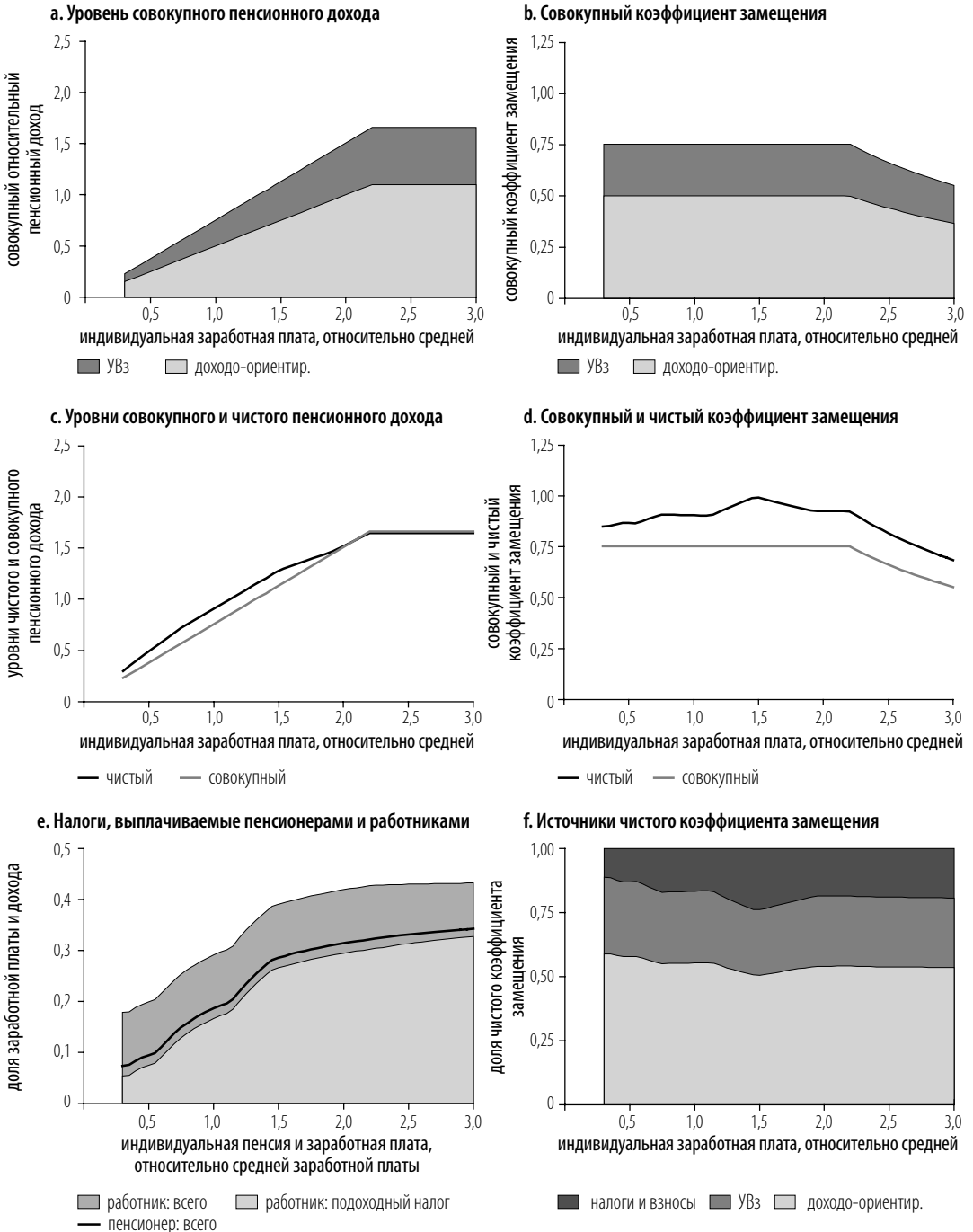
Результаты пенсионного моделирования

Результаты	Индивидуальный заработок относительно среднего					
	0,5	0,75	1	1,5	2	2,5
Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)	37,7	56,5	75,4	113,0	150,7	165,6
Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)	48,9	71,8	90,5	127,7	151,7	164,3
Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)	75,4	75,4	75,4	75,4	75,4	66,3
Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)	86,6	90,9	90,5	99,1	92,6	81,8
Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)	6,1 7,5	9,1 11,3	12,2 15,1	18,3 22,6	24,4 30,1	26,8 33,1
Чистое пенсионное накопление (относительно чистому среднему заработку)	7,9 9,8	11,6 14,3	14,6 18,1	20,6 25,5	24,5 30,3	26,6 32,8

Источник: модель Axia Economics APEx.

Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин.

Венгрия



Источник: модель Axia Economics APEX.

Латвия

Новая пенсионная система Латвии сочетает доходо-ориентированную государственную пенсионную схему, которая основывается на системе условно-накопительных счетов, с обязательными взносами в пенсионный фонд. Кроме того, малообеспеченным гражданам выплачивается социальная пенсия.

Необходимые условия

В долгосрочной перспективе возраст выхода на пенсию достигнет 62 лет как для мужчин, так и для женщин. Для получения пенсионных выплат необходимо иметь, как минимум, десятилетний рабочий стаж.

Расчет выплат

Доходо-ориентированная

Новая пенсионная система основана на системе условно-накопительных счетов. Величина пенсии является суммой условного капитала на момент выхода на пенсию (взносы индексируются в соответствии с общим фондом заработной платы за период охвата), деленной на значение G (рассчитывается ежегодно с использованием ожидаемой продолжительности жизни на момент выхода на пенсию по таблице продолжительности жизни для обоих полов). Потолок заработной платы, покрываемый пенсионной системой, составляет 17 300 латов. Выплачиваемые в настоящее время пенсии регулярно индексируются в соответствии с ростом потребительских цен плюс 25% реального роста общего фонда заработной платы. Предусмотрено, что с 2011 г. рост пенсии будет уже на 50% определяться ростом заработной платы, с возможным усилением влияния этого фактора на индексацию до 100%.

Минимальная

Гарантированный минимальный размер пенсии равен размеру общего социального пособия: 50% от минимальной заработной платы. С 2002 г. в системе пенсионного страхования минимальная пенсия зависит от срока трудовой деятельности:

Годы трудовой деятельности	20	30	>30
Множитель минимальной пенсии	1,1	1,3	1,5

Установленные взносы

Люди, не достигшие тридцатилетнего возраста к моменту проведения реформ, обязаны производить отчисления во вновь созданный фонд. Те, кому между 30 и 49 годами, могут выбрать, оставаться только в государственной системе выплат из текущих доходов или участвовать ещё и в схеме, предполагающей существование фонда. Часть накоплений, отчисляемая в фонд на первом этапе очень невелика – всего 2% в течение

первых лет – но она резко увеличится в течение десяти лет, возрастая особенно быстрыми темпами в последние годы. Предусмотрен следующий цикл:

Год	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Взносы (%)	2	2	2	2	2	2	4	8	9	10

По выходе на пенсию накопленный капитал должен быть преобразован в поток доходов несколькими альтернативными способами. Во-первых, получатели пенсии могут добавить накопления в фонде к условному капиталу, создаваемому в государственной системе, что даёт выплаты, зависящие от значения G . Во-вторых, они могут купить пожизненный аннуитет у страховой компании (без ограничений, например, индексации или обеспечения иждивенца, пережившего кормильца).

Личный подоходный налог и взносы на социальное обеспечение

Весь доход, превышающий установленный минимум, облагается налогом в 25%. Минимальный, свободный от налога доход составляет 252 лага для граждан трудоспособного возраста и 1 200 лаг для людей пенсионного возраста. Пенсионный доход полностью облагается налогом. Ставка налога на социальное обеспечение, равнявшаяся 35%, упала с 2003 г. до 33%, 9% из них выплачивают работающие, а оставшуюся часть – работодатели. Эти отчисления подлежат вычету из подоходного налога. Пенсионеры не выплачивают взносов на социальное обеспечение.

Результаты пенсионного моделирования

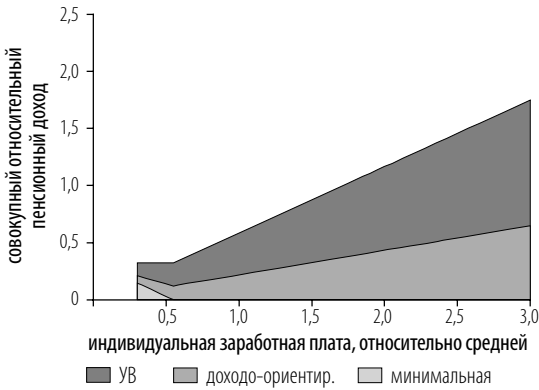
Результаты	Индивидуальный заработок относительно среднего					
	0,5	0,75	1	1,5	2	2,5
Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)	31,8	43,6	58,2	87,3	116,4	145,4
Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)	46,3	63,6	81,8	113,6	145,4	177,2
Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)	63,6	58,2	58,2	58,2	58,2	58,2
Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)	89,2	83,7	81,8	76,7	74,1	72,5
Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)	4,6 5,8	6,3 7,9	8,4 10,5	12,6 15,8	16,8 21,1	21,0 26,3
Чистое пенсионное накопление (относительно чистого среднего заработка)	6,7 8,4	9,2 11,5	11,8 14,8	16,4 20,6	21,0 26,3	25,6 32,1

Источник: модель Axia Economics APEX.

Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин.

Латвия

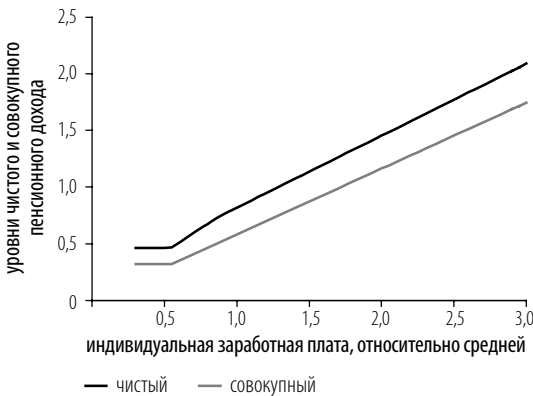
а. Уровень совокупного пенсионного дохода



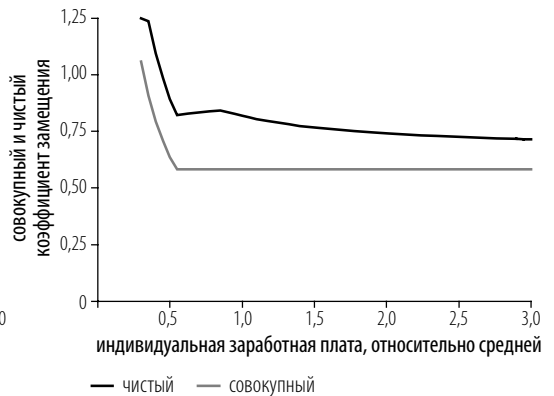
б. Совокупный коэффициент замещения



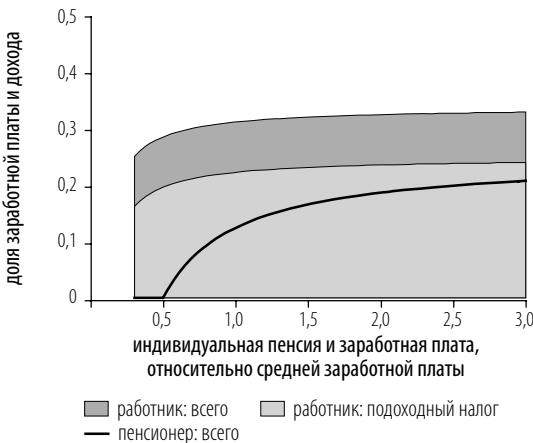
с. Уровни совокупного и чистого пенсионного дохода



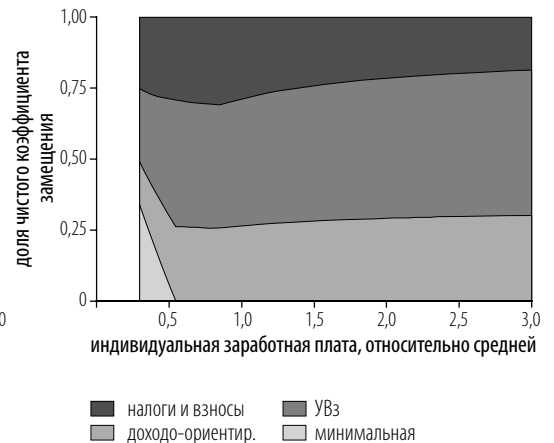
д. Совокупный и чистый коэффициент замещения



е. Налоги, выплачиваемые пенсионерами и работниками



ф. Источники чистого коэффициента замещения



Источник: модель Axia Economics APEX.

Литва

Новая пенсионная система Литвы представляет собой двухуровневую государственную схему с доходо-ориентированными выплатами и выплатами по плоской шкале. Существуют также обязательные взносы в пенсионный фонд.

Необходимые условия

Возраст выхода на пенсию в долгосрочной перспективе достигнет 62,5 лет для мужчин и 60 лет для женщин. Для получения пенсии необходимо иметь хотя бы 15 лет трудового стажа. Годом, в течение которого осуществлялись отчисления, считается год, когда взносы уплачивались непрерывно, а их размер составил сумму минимального годового заработка.

Расчет выплат

Базовая

Базовая пенсия представляет собой выплаты, осуществляемые по плоской шкале за счёт взносов работников. Полный размер накапливается за 30 лет непрерывных взносов. Если трудовой стаж меньше, то выплаты уменьшаются пропорционально. Размер базовой пенсии составляет 110% от минимального прожиточного минимума, что в 2002 г. равнялось 147 литам.

Доходо-ориентированная

Доходо-ориентированная пенсия формируется за счет 0,5% отчисления от индивидуального среднего заработка за каждый год трудовой деятельности. Доходы ранних лет переоцениваются в соответствии со средним уровнем заработной платы. Максимальные выплаты не могут превышать средний уровень заработной платы более чем в пять раз.

Получение пенсии можно отложить на более поздний, чем достижение пенсионного возраста, срок: в этом случае и базовая и доходо-ориентированная части пенсии увеличиваются на 8% за каждый год отсрочки.

Установленные взносы

Закон, устанавливающий обязательные взносы в фонд, был принят в 2002 г. Он предусматривает первоначальные взносы в размере 2,5% с их постепенным увеличением до 5,5% при условии достаточной стабильности финансового обеспечения программы социального страхования. Сумма взносов по схеме финансирования из текущих доходов пропорционально сокращается и преобразуется в отчисления в пенсионный фонд.

Личный подоходный налог и взносы на социальное обеспечение

Стандартный необлагаемый налогом минимальный доход составляет 290 литов в месяц (этот уровень выше для инвалидов и многодетных семей). Стандартный подоходный налог составляет 33%, однако меньшим – 15%-ным налогом облагаются доходы от некоторых форм сбережений. Государственные пенсии не облагаются налогом.

Взносы на социальное обеспечение составляют 34% от доходов, третью часть которых выплачивает работник. 25% от общей суммы взносов предназначены для пенсионной системы, 2,5% из этого выплачивает работник. Максимального размера отчислений не установлено (хотя размер пенсионных выплат ограничивается, как уже упоминалось выше). Пенсионеры освобождены от взносов на социальное обеспечение.

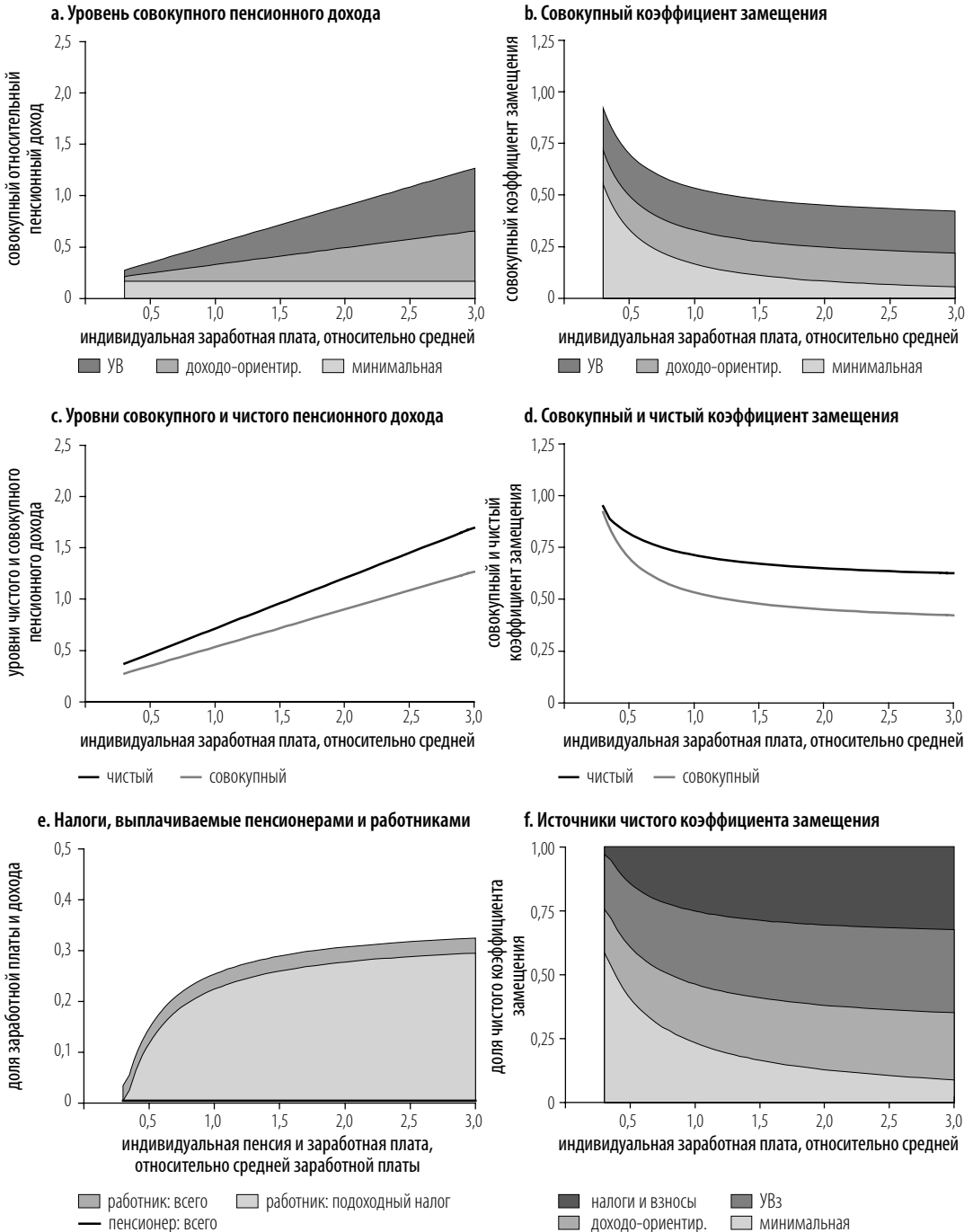
Результаты пенсионного моделирования

Результаты	Индивидуальный заработок относительно среднего					
	0,5	0,75	1	1,5	2	2,5
Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)	35,0 32,6	44,2 40,6	53,4 48,6	71,7 64,6	90,1 80,6	108,5 96,6
Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)	46,8 43,6	59,0 54,3	71,3 65,0	95,9 86,4	120,5 107,8	145,0 129,2
Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)	69,9 65,2	58,9 54,1	53,4 48,6	47,8 43,1	45,1 40,3	43,4 38,7
Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)	81,7 76,2	75,1 69,0	71,3 65,0	67,2 60,5	64,9 58,1	63,5 56,6
Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)	5,0 6,3	6,3 7,9	7,6 9,5	10,2 12,6	12,8 15,7	15,4 18,8
Чистое пенсионное накопление (относительно чистого среднего заработка)	6,6 8,5	8,4 10,6	10,1 12,7	13,6 16,8	17,1 21,0	20,5 25,1

Источник: модель Axia Economics APEx.

Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин.

Литва



Источник: модель Axia Economics APEX.

Польша

Новая пенсионная система Польши распространяется на граждан, не достигших 50 лет к моменту её внедрения. Новая государственная схема основана на условно-накопительных счетах. Для граждан, которым на момент реформы не исполнилось 30 лет, участие в пенсионном фонде обязательно. Люди между 30 и 50 годами могли выбирать, однако выбор должен был быть сделан до 1999 г. без последующих изменений данного решения.

Необходимые условия

Минимальный возраст выхода на пенсию по новой системе составит 65 лет для мужчин и 60 для женщин. Для получения минимальной пенсии необходимы 25 и 20 лет трудового стажа и непрерывных пенсионных отчислений для мужчин и женщин соответственно.

Расчет выплат

Доходо-ориентированная

Взносы в размере 12,22% от заработной платы заносятся на условные счета. Эти взносы индексируются за период между тем, когда они были внесены, и моментом выхода на пенсию (в соответствии с инфляцией плюс 75% роста реальной совокупной заработной платы). Начиная с 2004 г. и далее условная ставка процента определяется в зависимости от реального роста заработной платы и роста цен. В момент окончания трудовой деятельности, накопленный условный капитал делится на значение G для вычисления размера пенсии. Значение G представляет собой среднюю ожидаемую продолжительность жизни на момент выхода на пенсию. Этот коэффициент вычисляется с использованием прогнозов ООН и Всемирного банка. Потолком для начисления взносов и пенсионных выплат является сумма в 64 620 польских злотых, этот уровень устанавливается ежегодно и соответствует значению, в 2,5 раза превышающему прогнозируемый уровень средней заработной платы. Выплачиваемые пенсии индексируются пропорционально росту цен и на 20% пропорционально росту средней заработной платы. Однако в 2004 г. правительством было внесено предложение с 2005 г. перейти к изменению пенсий исключительно в зависимости от роста цен.

Минимальная

Минимальная пенсия составляла 530 польских злотых ежемесячно в 2001/02 гг. и 533 польских злотых в 2002/03 гг. Настоящая модель использует среднее значение 2002 г. Целевое значение формируется на 80% в зависимости от роста цен и на 20% в зависимости от роста средней заработной платы.

Установленные взносы

7,3% от общей суммы взносов перечисляются в фонд для тех, кто, либо был обязан принять такую модель выплат, либо выбрал ее добровольно. По окончании трудовой деятельности накопленный капитал преобразуется в ежегодные выплаты, аннуитеты, которые как минимум должны индексироваться с учётом роста цен. Коэффициент аннуитета должен, очевидно, зависеть от продолжительности жизни представителей обоих полов, однако окончательно это ещё не решено.

Личный подоходный налог и взносы на социальное обеспечение

Для пенсионеров не предусмотрено особых налоговых льгот. Кроме того, не существует специальных правил налогообложения пенсионного дохода. Единственным исключением является то, что работники должны с 2002 г. отчислять 1 444 польских злотых на производственные издержки (однако размер отчислений в конечном счёте зависит от количества рабочих мест). Разумеется, эти взносы не осуществляются пенсионерами. Пенсионный доход не облагается отчислениями в пенсионный фонд, на пособия по безработице и т.п. Однако предусмотрен налог в размере 7,75% на медицинское обеспечение. Эти выплаты увеличиваются на 0,25% в год, начиная с 2003 г., чтобы достичь 9%, однако только 7,75% взимаются в форме налога. Он выплачивается и работающими гражданами, и пенсионерами.

Результаты пенсионного моделирования

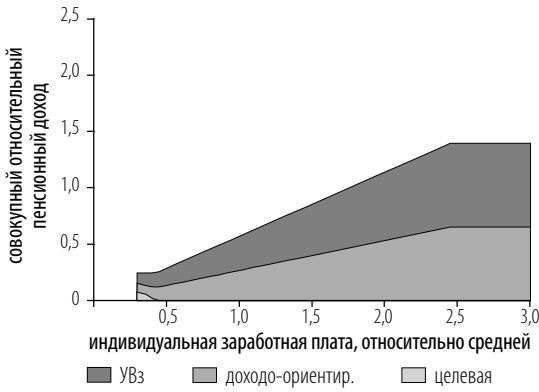
Результаты	Индивидуальный заработок относительно среднего					
	0,5	0,75	1	1,5	2	2,5
Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)	28,4 24,2	42,6 31,0	56,9 41,4	85,3 62,1	113,7 82,8	139,4 101,5
Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)	36,4 31,4	53,0 39,4	69,7 51,6	103,1 75,9	136,5 100,2	166,7 122,1
Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)	56,9 48,4	56,9 41,4	56,9 41,4	56,9 41,4	56,9 41,4	55,8 40,6
Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)	69,6 60,1	69,7 51,8	69,7 51,6	69,8 51,3	70,5 51,7	71,0 52,0
Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)	4,0 4,8	5,9 6,1	7,9 8,2	11,9 12,3	15,8 16,4	19,4 20,1
Чистое пенсионное накопление (относительно чистого среднего заработка)	5,1 6,2	7,4 7,8	9,7 10,2	14,4 15,0	19,0 19,8	23,2 24,1

Источник: пенсионные модели ОЭСР.

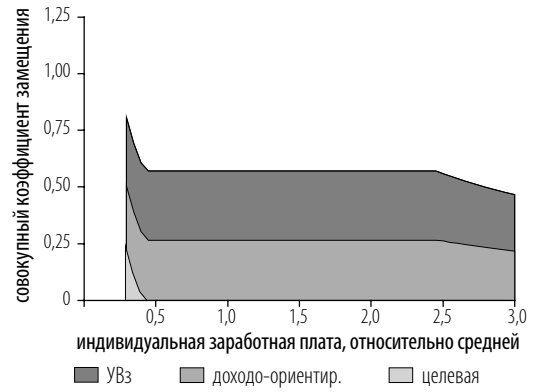
Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин.

Польша

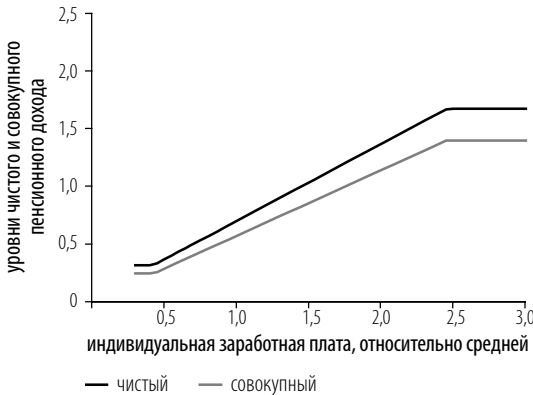
а. Уровень совокупного пенсионного дохода



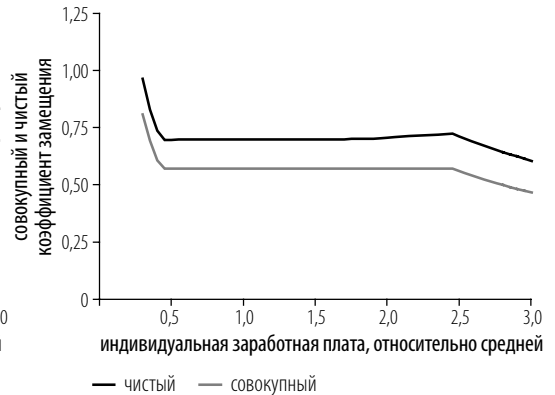
б. Совокупный коэффициент замещения



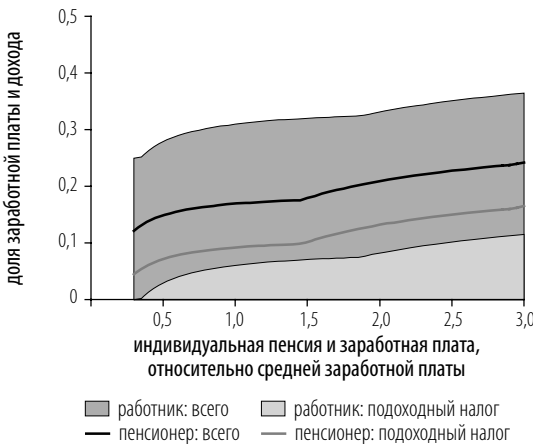
с. Уровни совокупного и чистого пенсионного дохода



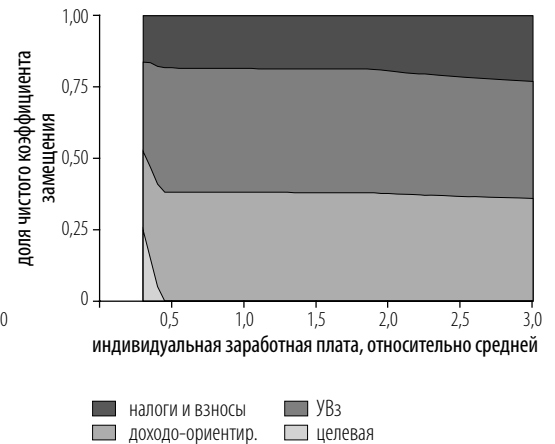
д. Совокупный и чистый коэффициент замещения



е. Налоги, выплачиваемые пенсионерами и работниками



ф. Источники чистого коэффициента замещения



Источник: пенсионные модели ОЭСР.

Словакия

Словацкая доходо-ориентированная государственная пенсионная система недавно перешла со стандартной формулы установленных выплат на систему баллов. Установлена минимальная годовая накопительная пенсионная ставка, соотносимая с величиной минимальной заработной платы.

Необходимые условия

Стандартный пенсионный возраст постепенно увеличивается до 62 лет для мужчин и женщин, пенсионный возраст женщин достигнет 62 лет к 2014 г. Возможность получения пенсии наступает после минимального необходимого 10-летнего периода внесения взносов.

Расчет выплат

Доходо-ориентированная

Новая пенсионная схема применяется с 2004 г. Пенсионный балл рассчитывается как отношение величины индивидуального заработка к величине среднего заработка. В 2004 г. один пенсионный балл стоил 183,58 словацких кроны. Данное значение пенсионного балла индексируется в соответствии с величиной среднего заработной платы.

С учетом правительственных оценок роста номинальной заработной платы, составляющего 7,8% в 2004 г., и роста реальной заработной платы, составляющего 6,3% в 2003 г., значение пенсионного балла в 2002 г. составило бы 160,18 крон. (Обратите внимание, по сравнению с другими странами, эти расчеты основаны на параметрах, характерных для реформируемой пенсионной системы в 2002 г.) Размер среднего ежемесячного заработка в 2002 г. составил 13 511 кроны. Если разделить значение пенсионного балла на величину среднего заработка по стране, то получится эквивалент коэффициента наращивания, используемого в пенсионном плане с установленными выплатами, составляющий чуть меньше 1,2%.

В первой половине 2002 г. максимальная пенсия составляла 8 282 кроны, во второй половине 2002 г. – 8 697 кроны. Однако от этого отказались в связи с внедрением новой пенсионной системы, основанной на пенсионных баллах. Был установлен предельный заработок, с которого начисляется пенсия, составивший в 2003 г. трехкратный размер среднего заработка. На основании величины средней зарплаты в 2002 г. потолок для пенсии составил 486 396 крон.

Сумма пенсионных выплат индексируется в соответствии со средним уровнем роста доходов и инфляцией.

Минимальные пенсии

В условиях внедрения новой пенсионной системы минимальные пенсии были отменены. Однако существует механизм, помогающий подтянуть самые низкие пенси-

онные выплаты до уровня минимальной заработной платы, которая в 2004 г. составила 6 080 крон. До октября 2002 г. минимальная заработная плата составляла 4 920 крон, затем она была увеличена до 5 570 словацких крон.

Личный подоходный налог и взносы на социальное обеспечение

Для пенсионеров не предусмотрены специальные налоговые скидки и льготы. Пенсионные выплаты не облагаются подоходным налогом. Пенсионеры не выплачивают взносы на социальное обеспечение.

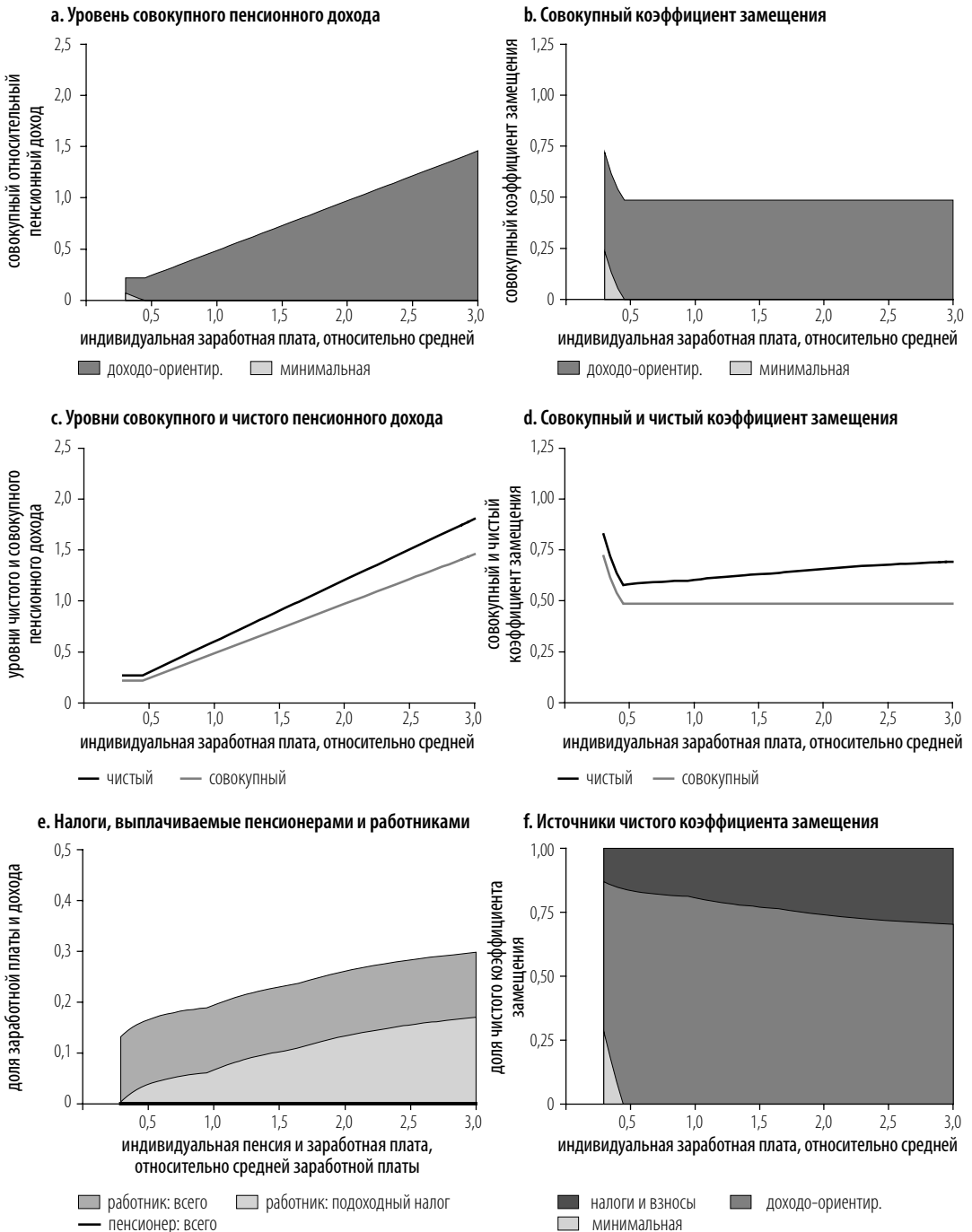
Результаты пенсионного моделирования

Результаты	Индивидуальный заработок относительно среднего					
	0,5	0,75	1	1,5	2	2,5
Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)	24,3	36,4	48,6	72,9	97,2	121,5
Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)	30,1	45,2	60,2	90,4	120,5	150,6
Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)	48,6	48,6	48,6	48,6	48,6	48,6
Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)	58,2	59,4	60,2	63,1	65,7	67,8
Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)	4,0 4,9	6,0 7,3	8,0 9,8	12,0 14,6	15,9 19,5	19,9 24,4
Чистое пенсионное накопление (относительно чистого среднего заработка)	4,9 6,0	7,4 9,1	9,9 12,1	14,8 18,1	19,8 24,2	24,7 30,2

Источник: пенсионные модели ОЭСР.

Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин.

Словакия



Источник: пенсионные модели ОЭСР.

Турция

В Турции существует государственная доходо-ориентированная пенсионная система при наличии схемы социальной помощи для малоимущих, и дополнительная пенсия, начисляемая по плоской шкале.

Необходимые условия

Пенсионеры (с сентября 1999 г.) могут получать пенсию с 60 лет (для мужчин) или 58 лет (для женщин) по истечении периода внесения пенсионных взносов, равного 7 000 дням. Это примерно соответствует 28-летнему периоду внесения взносов при непрерывной занятости. Другой вариант получения права на пенсию – это 25-летний период страховых взносов в течение 4 500 дней.

Пенсия для малоимущих выплачивается после 65 лет только нетрудоспособным либо тем, кто не имеет больше никаких прав по социальному обеспечению.

Расчет выплат

Доходо-ориентированная

Новая пенсионная система предполагает пересчет пенсии, основанной на величине средней заработной платы, получаемой в течение жизни, в соответствии с ростом номинального ВВП. Пенсия представляет собой нелинейную величину, зависящую от количества лет внесения взносов. В первые 10 лет пенсионный взнос составляет 35% от заработной платы, в течение последующих 15 лет – начисляются дополнительные 2% ежегодно, а после – еще дополнительно 1% в год.

Установлена минимальная величина, свыше которой требуется внесение взносов. Эта величина изменялась трижды в течение календарного 2002 г., составив 210 млн турецких лир в начале года и 328 млн лир в конце года.

Существует потолок заработной платы для начисления пенсия; его сумма составляла 1 050 млн лир в начале 2002 г. и 1 638 млн лир в конце года.

Индексация пенсионных выплат производится в соответствии с индексом потребительских цен. Пенсии ежемесячно пересчитываются.

Минимальная

Существует минимальная пенсия, размер которой за 2002 год изменялся в пределах от 202 млн лир до 257 млн лир.

Целевая

Пенсии по выплачиваются ежеквартально. За первую половину 2002 г. величина пенсионного пособия составила 45 млн лир в месяц; за вторую половину – 49 млн лир в месяц.

Ежемесячные дополнительные пенсионные пособия выплачиваются всем пенсионерам. В 2002 г. их минимальная сумма составила 75 млн лир. Поскольку ежемесячные

надбавки дополняют пенсии, начисленные в зависимости от величины заработка, размер надбавки сокращается с увеличением размера пенсионного пособия.

Личный подоходный налог и взносы на социальное обеспечение

Для пенсионеров не предусмотрены специальные скидки и льготы с подоходного налога. Пенсионный доход не облагается подоходным налогом. С пенсионного дохода не отчисляются взносы на социальное страхование.

Результаты пенсионного моделирования

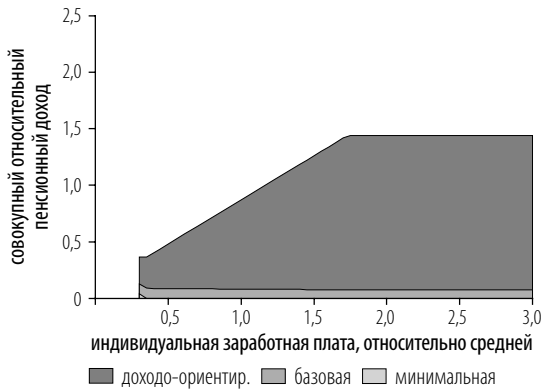
Результаты	Индивидуальный заработок относительно среднего уровня					
	0,5	0,75	1	1,5	2	2,5
Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)	48,1 47,1	67,6 66,2	87,2 85,2	126,2 123,2	143,8 140,4	143,8 140,4
Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)	58,7 57,6	81,0 79,3	103,3 101,1	146,0 142,8	164,8 161,2	164,8 161,2
Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)	96,2 94,2	90,2 88,2	87,2 85,2	84,1 82,2	71,9 70,2	57,5 56,2
Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)	113,2 111,0	106,7 104,5	103,3 101,1	99,9 97,8	84,3 82,4	66,8 65,4
Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)	6,1 7,2	8,5 10,2	11,0 13,1	15,9 18,9	18,2 21,6	18,2 21,6
Чистое пенсионное накопление (относительно чистого среднего заработка)	7,4 8,8	10,2 12,2	13,0 15,5	18,4 21,9	20,8 24,8	20,8 24,8

Источник: пенсионные модели ОЭСР.

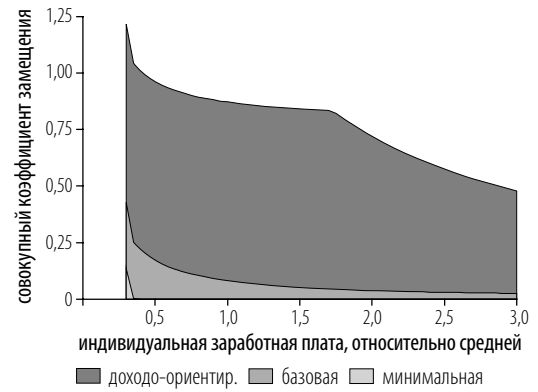
Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин.

Турция

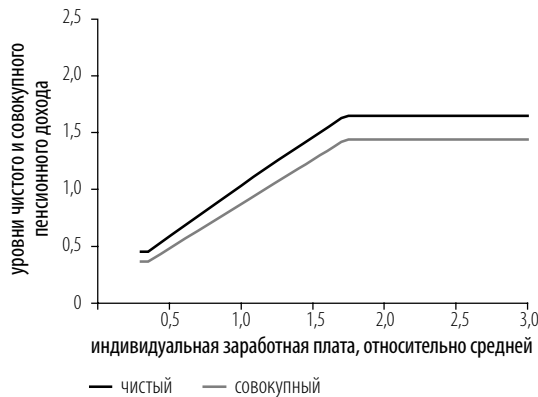
а. Уровень совокупного пенсионного дохода



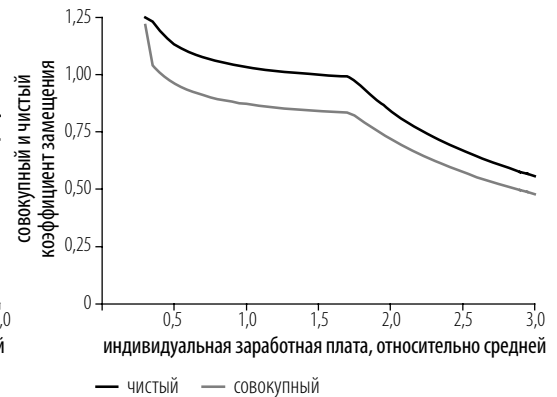
б. Совокупный коэффициент замещения



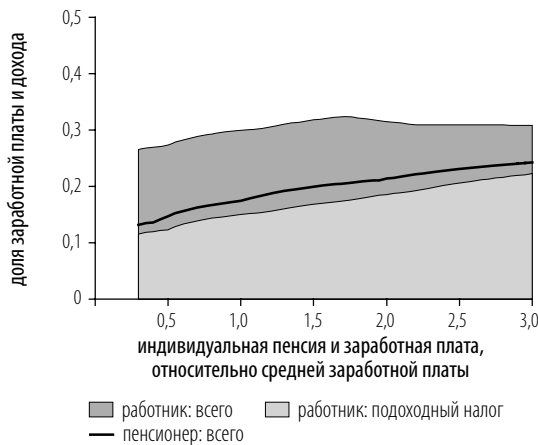
с. Уровни совокупного и чистого пенсионного дохода



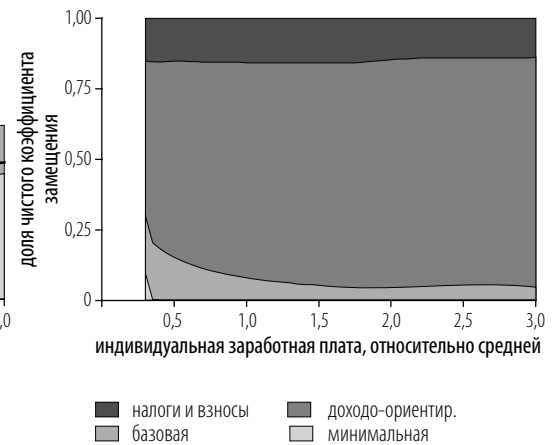
д. Совокупный и чистый коэффициент замещения



е. Налоги, выплачиваемые пенсионерами и работниками



ф. Источники чистого коэффициента замещения



Источник: пенсионные модели ОЭСР.

Хорватия

Новая система, объединяющая государственную и обязательную частную пенсии, была введена в Хорватии в 2002 г. Схема является обязательной для работников от 40 лет и моложе и выборочной для тех, кому от 40 до 50 лет. Государственная схема – это система начисления баллов, имеющая перераспределительную формулу.

Необходимые условия

Увеличение пенсионного возраста было законодательно закреплено, к 2009 г. он составит 65 лет для мужчин и 60 лет для женщин. Минимальный трудовой стаж в 15 лет является необходимым условием для получения пенсии. Возможен выход на пенсию на 5 лет раньше положенного срока: для мужчин, отработавших 35 лет, и женщин, отработавших 30 лет.

Расчет выплат

Доходо-ориентированная система

Средний период получения заработной платы, применяемый в формуле расчёта пенсии, к 2009 г. увеличится с десяти идущих подряд лет работы с наивысшей оплатой до всего срока трудовой деятельности. Начисление пенсии по баллам предполагает, что пенсия равна 0,25% индивидуального заработка, делённым на средний заработок за период охвата, плюс 0,25% от среднего заработка периода охвата за каждый год службы (что эквивалентно относительному и базовому уровню доходов, соответственно и в цифрах). Новая система не предполагает верхнего предела пенсионного дохода, минимальный размер пенсии также не предусмотрен. В качестве среднего заработка за период охвата в формуле используется значение 1998 г., увеличенное на 50% в соответствии со средней зарплатой по стране и на 50 процентов в соответствии с уровнем цен. Средний доход в 1998 г. составлял 4 141 куну. Выплачиваемые пенсии таким образом индексируются по уровню цен и дохода в пропорции 50 на 50.

Установленные взносы

5% отчислений на социальное страхование направляются в накопительные пенсии для людей, участвующих в новой системе. Аккумулятивный баланс преобразуется в проиндексированный по уровню цен пожизненный аннуитет при выходе на пенсию.

Личный подоходный налог и взносы на социальное обеспечение

Необлагаемый налогом минимальный заработок для работников составляет 1 500 кун в месяц. Линии шкалы налоговых ставок кратны подлежащей выплате сумме и устанавливаются на ежегодной основе:

Минимальный размер в кунах (тыс.)	18	36	90
Ставка (%)	15	25	35

Необлагаемый налогами минимум для пенсионеров в 1,7 раз превышает установленный размер для работников (составляет 2 550 кун в месяц).

Общая ставка отчислений на социальное страхование составляет 19,50%: 10,75% для работающих и 8,75 для работодателей. С пенсионеров отчисления на социальное страхование не взимаются.

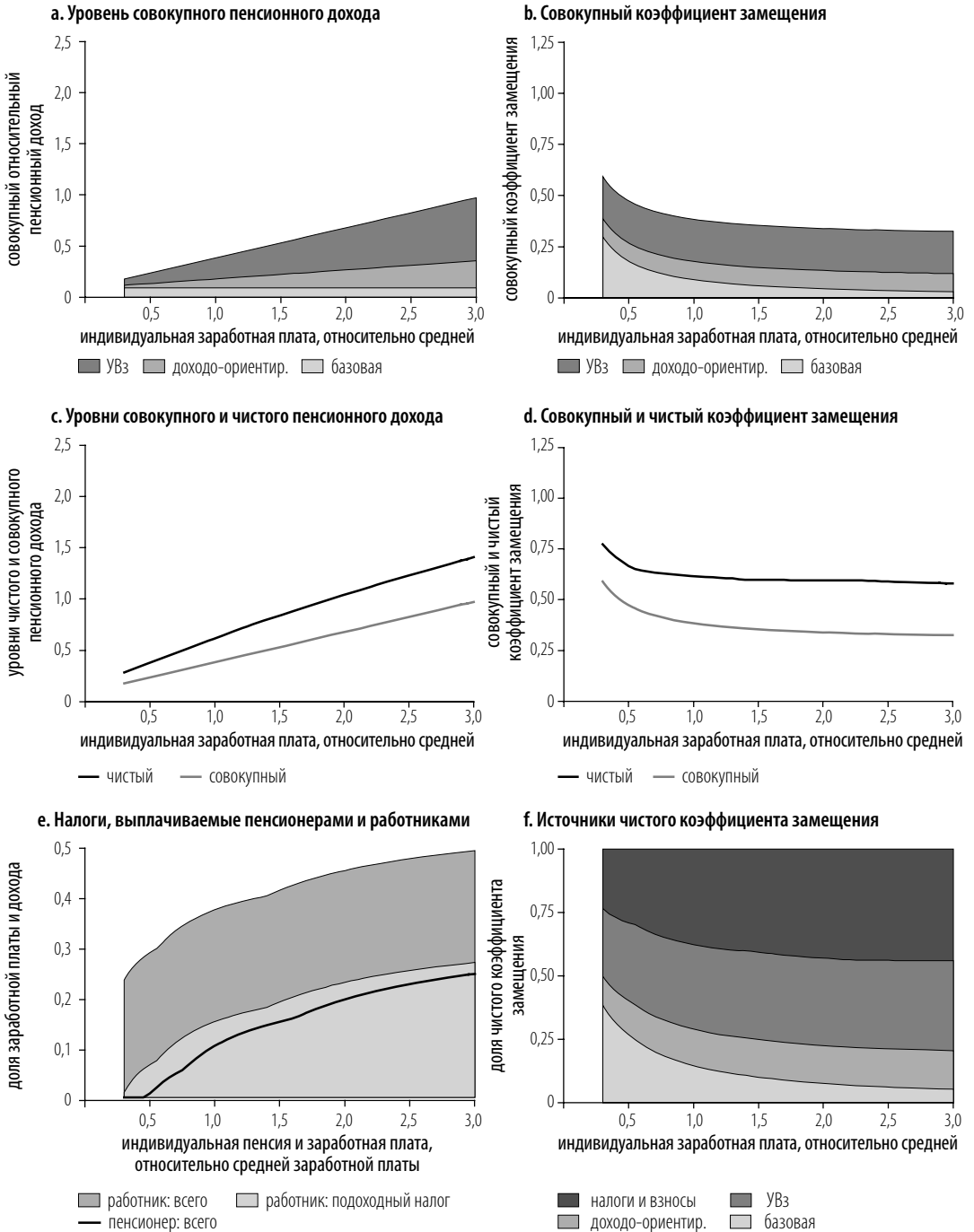
Результаты пенсионного моделирования

Результаты	Индивидуальный заработок относительно среднего уровня					
	0,5	0,75	1	1,5	2	2,5
Уровень совокупного пенсионного дохода	32,5	36,3	40,0	47,5	52,4	54,7
Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)	23,6 19,6	31,0 25,3	38,4 31,1	53,1 42,5	67,8 54,0	82,6 65,5
Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)	37,9 31,4	49,8 40,6	61,6 49,9	83,9 68,3	104,0 85,2	123,0 100,9
Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)	47,3 39,1	41,3 33,7	38,4 31,1	35,4 28,4	33,9 27,0	33,0 26,2
Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)	66,7 55,2	63,1 51,5	61,6 49,9	59,7 48,6	59,6 48,8	58,9 48,3
Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)	3,4 4,1	4,5 5,3	5,5 6,5	7,6 8,8	9,7 11,2	11,8 13,5
Чистое пенсионное накопление (относительно чистого среднего заработка)	5,5 6,6	7,2 8,5	8,9 10,4	12,0 14,2	14,9 17,6	17,5 20,9

Источник: модель Axia Economics APEx.

Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин.

Хорватия



Источник: модель Axia Economics APEX.

Чешская Республика

Чешская система государственных пенсий включает базовый элемент и доходо-ориентированную часть, рассчитываемую по прогрессивной формуле. Кроме того, системой предусмотрена минимальная пенсия.

Необходимые условия

Постепенно увеличиваясь, стандартный возраст выхода на пенсию составит к 2013 г. 63 года для мужчин и от 59 до 63 лет для женщин в зависимости от количества детей. Для получения пенсии в полном объёме необходимы 25 лет непрерывного трудового стажа, но люди, осуществлявшие отчисления в течение 15 лет, могут получать пенсию начиная с 65 лет.

Расчет выплат

Базовая

Размер базовой части пенсии составляет 1 310 чешских крон в месяц. Индексации базового элемента пенсии закон не предусматривает, но все выплачиваемые пенсии должны повышаться по мере роста цен на одну треть от роста заработной платы.

Доходо-ориентированная часть

Доходо-ориентированная часть пенсии формируется за счет 1,5% от заработной платы за каждый год взносов. За основу измерения в настоящее время берется средняя заработная плата за все годы начиная с 1985 г., постепенно в расчет будут включены 30 лет. Прогрессивная формула расчёта выплат предполагает, что часть ежемесячного дохода в 7 100 чешских крон замещается в размере 100%, часть дохода от 7 100 до 16 800 крон компенсируется в размере 30%, а всё, что выше этого уровня, в размере 10%. Первая часть дохода, замещаемая на сто процентов, соответствует почти 40% от средних доходов в то время, как вторая часть уже превышает средний уровень дохода. Законодательно не предусмотрена индексация этих составляющих. Однако при расчёте выплат доходы за более ранние периоды валоризируются в соответствии с общим уровнем доходов.

Закон не требует индексации части пенсии, зависящей от дохода. Однако пенсионная выплата в целом (комбинация единой ставки и части, рассчитываемой по уровню дохода) подвергается ценовой инфляции, что предполагает её увеличение, как минимум, на треть от общего уровня роста заработной платы.

Минимальная

Минимальный размер пенсии составляет 2 080 чешских крон, он складывается из минимального размера пенсии, рассчитываемой по доходу, в 770 крон и единой ставки в 1 310 крон. Этот минимум индексируется по описанной выше схеме.

Социальное обеспечение

Люди пожилого возраста получают социальную помощь, а также связанные с ней выплаты. Целевой размер страхового дохода на одного человека составляет 1 780 крон.

Личный подоходный налог и взносы на социальное обеспечение

Пенсии по возрасту, не превышающие 144 000 крон, не облагаются налогом. Стандартный размер налогового вычета для пенсии составляет 38 400 крон, что почти в четыре раза превышает минимальную не облагаемую налогом заработную плату. Для пенсионеров не предусмотрено специальных форм подоходного налога. Получатели пенсии по возрасту не выплачивают отчислений на социальное страхование.

Результаты пенсионного моделирования

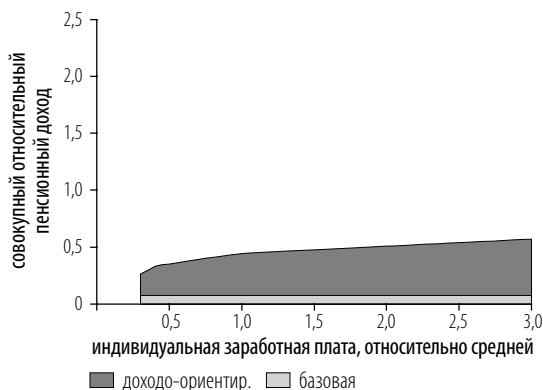
Результаты	Индивидуальный заработок относительно среднего					
	0,5	0,75	1	1,5	2	2,5
Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)	35,3	40,0	44,4	47,6	50,7	53,9
Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)	46,2	52,4	58,2	62,3	66,4	70,6
Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)	70,5	53,3	44,4	31,7	25,4	21,6
Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)	88,3	68,3	58,2	42,9	35,3	31,0
Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)	5,8 6,8	6,6 7,7	7,3 8,6	7,8 9,2	8,3 9,8	8,9 10,4
Чистое пенсионное накопление (относительно чистого среднего заработка)	7,6 8,9	8,6 10,1	9,6 11,3	10,2 12,1	10,9 12,9	11,6 13,7

Источник: пенсионные модели ОЭСР.

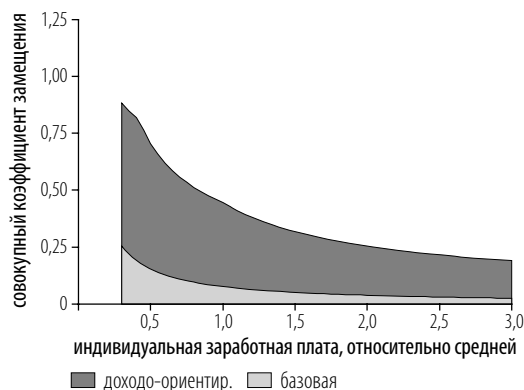
Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин.

Чешская Республика

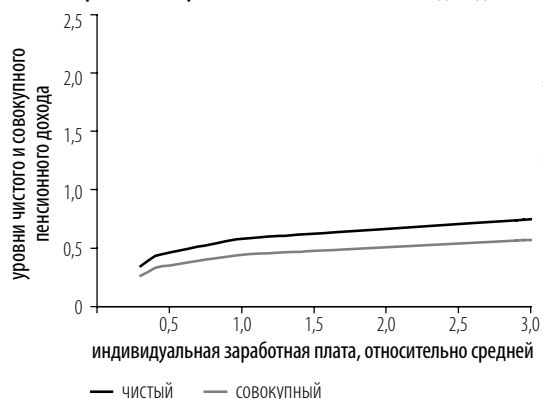
а. Уровень совокупного пенсионного дохода



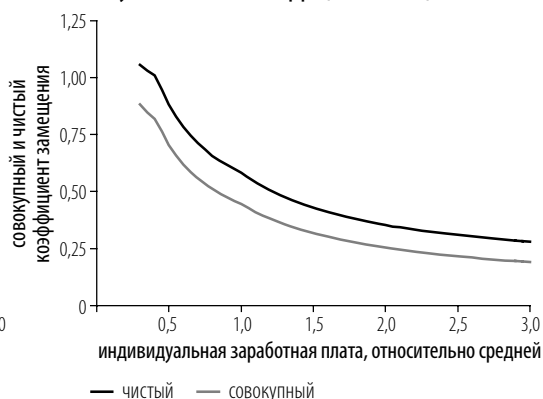
б. Совокупный коэффициент замещения



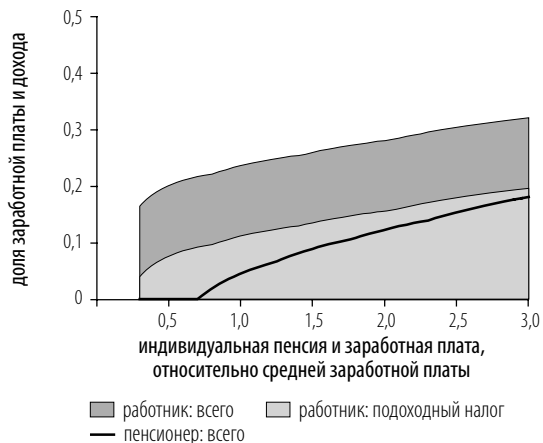
с. Уровни совокупного и чистого пенсионного дохода



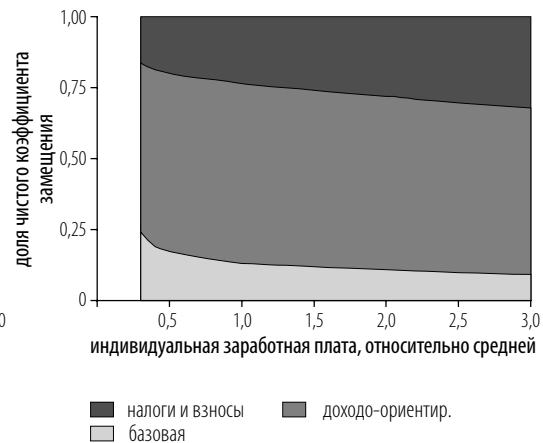
д. Совокупный и чистый коэффициент замещения



е. Налоги, выплачиваемые пенсионерами и работниками



ф. Источники чистого коэффициента замещения



Источник: пенсионные модели ОЭСР.

Эстония

Новая пенсионная система Эстонии сочетает доходо-ориентированную государственную схему с обязательными взносами в пенсионный фонд. Кроме того, предусмотрены национальные пенсии социального обеспечения и базовая пенсия с плоской шкалой.

Необходимые условия

Возраст выхода на пенсию и для мужчин, и для женщин составит 63 года начиная с 2016 г. В отдельных случаях можно будет уйти на пенсию на три года раньше положенного (т.е. с 60 лет в долгосрочной перспективе).

Расчет выплат

Базовая

Всем пенсионерам, проработавшим более 15 лет и осуществлявшим взносы в пенсионный фонд, выплачивается базовая пенсия. Ее размер в 2003 г. составил 447 эстонских крон.

Доходо-ориентированная

С 1998 г. пенсия рассчитывается в зависимости от дохода с применением специальной системы баллов. Сумма накопленных баллов зависит от отношения индивидуальной заработной платы к средней. Для вычисления размера пенсии накопленные баллы умножаются на *ежегодный коэффициент пенсионного страхования*. Этот коэффициент составил 31,69 эстонских крон в месяц в 2002 г. и 34,04 эстонских крон в 2003. Это эквивалентно размеру коэффициента наращивания и составляет приблизительно 0,5% за каждый год службы ($31,69/6,122$ [среднемесячный доход] = 0,005). Верхнего предела для пенсионных выплат не установлено. Параметры расчетов переоцениваются на 50% в зависимости от инфляции и на 50% в зависимости от роста заработной платы в стране. Если получатель пенсии окончил трудовую деятельность раньше положенного срока, размер пенсии сокращается на 4,8% на то время, которое он не доработал. Отсроченная пенсия, напротив, увеличивается на 10,8% в год.

Целевые

Минимальное пенсионное пособие обеспечивается государственным пенсионным фондом. Это пособие составило 867,20 эстонских крон в месяц в 2002 г. и 931,00 эстонских крон в 2003 г. Эти суммы превышают минимальный уровень социального обеспечения, который, к слову, не был повышен в тот период.

Установленные взносы

Те, кто выбрал накопительную систему выплаты пенсии, должны осуществлять дополнительный взнос в размере 2% от заработной платы в накопительный пенсионный фонд; 4% от всех отчислений на социальное страхование также перечисляются в этот фонд. Для новых участников рынка труда (рождённых в 1983 г. и позже) такая система является обязательной. Для большинства работающих граждан (рождённых в 1942 г. и позже и не достигших 60 лет) участие в этой системе является добровольным.

Личный подоходный налог и взносы на социальное обеспечение

Единая ставка личного подоходного налога составляет 26%, других вариантов не предусмотрено. Налогом не облагается минимальный размер дохода в 3 000 эстонских крон в месяц. Пенсионные выплаты рассматриваются как налогооблагаемый доход только тогда, когда они в три раза превышают общий необлагаемый налогом минимум пособия. Пенсионеры имеют право на освобождение от налогов.

Для работодателей обязательны взносы на социальное страхование в размере 33% от совокупной заработной платы, 20% из которых поступает на финансирование пенсий. Ограничения размера взносов не предусмотрено. Выплачиваемые пенсии не облагаются налогом на социальное страхование. Как уже упоминалось ранее, избравшие накопительную систему выплаты пенсии должны отчислять на социальное страхование 2% от своей заработной платы.

Результаты пенсионного моделирования

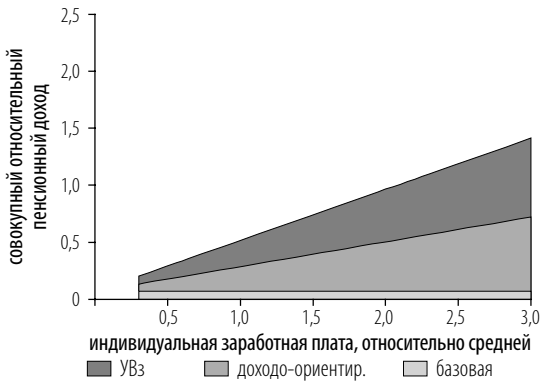
Результаты	Индивидуальный заработок относительно среднего					
	0,5	0,75	1	1,5	2	2,5
Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)	29,2	40,4	51,6	74,0	96,5	118,9
Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)	34,5	47,7	60,9	87,4	113,8	140,2
Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)	58,4	53,9	51,6	49,4	48,2	47,5
Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)	59,9	60,6	60,9	61,3	61,5	61,7
Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)	4,2	5,8	7,4	10,6	13,7	16,9
Чистое пенсионное накопление (относительно чистого среднего заработка)	5,4	7,5	9,5	13,6	17,7	21,8
	4,9	6,8	8,7	12,5	16,2	20,0
	6,4	8,8	11,2	16,0	20,9	25,7

Источник: модель Axia Economics APEX.

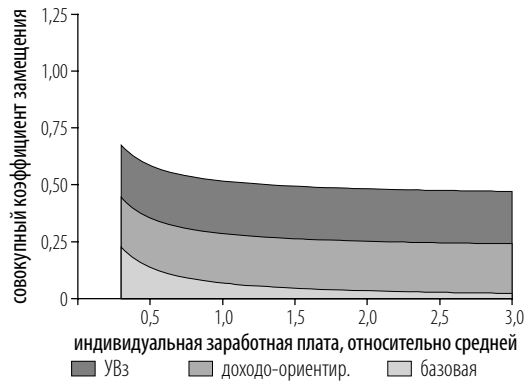
Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин.

Эстония

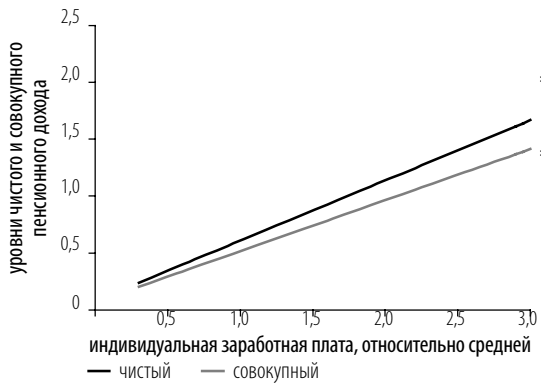
а. Уровень совокупного пенсионного дохода



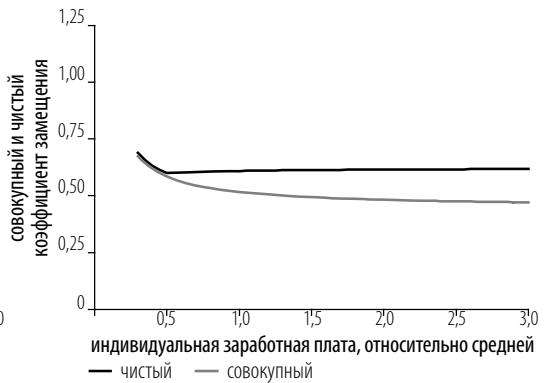
б. Совокупный коэффициент замещения



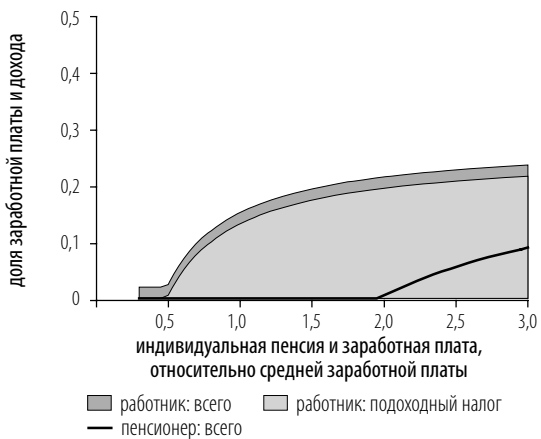
с. Уровни чистого и совокупного пенсионного дохода



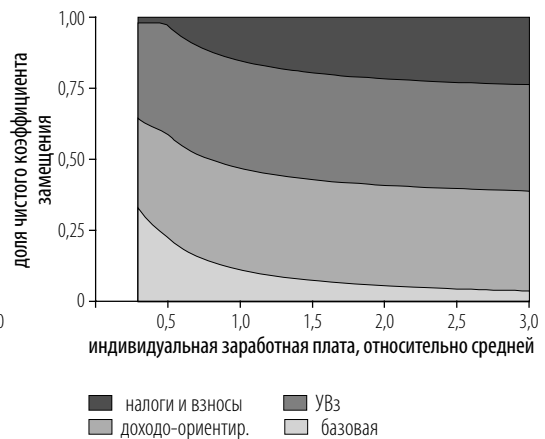
д. Совокупный и чистый коэффициент замещения



е. Налоги, выплачиваемые пенсионерами и работниками



ф. Источники чистого коэффициента замещения



Источник: модель Axia Economics APEX.

12. Латинская Америка и страны Карибского бассейна

Аргентина

В соответствии с новой пенсионной системой работник может выбирать между государственной доходо-ориентированной пенсией, пенсионным планом с установленными выплатами и частным пенсионным фондом с установленными взносами. После 30 лет или более внесения взносов выплачивается также пособие, начисленное (преимущественно) по фиксированной ставке. Эти выплаты финансируются из текущих доходов.

Необходимые условия

Стандартный пенсионный возраст – 65 лет для мужчин и 60 лет для женщин. Выход на пенсию возможен только по истечении 30-летнего периода внесения взносов, при этом каждые два года после достижения стандартного пенсионного возраста приравниваются к одному году внесения взносов. Возможность получать сокращенную пенсию после 10-летнего периода внесения взносов предоставляется лицам, достигшим 70 лет, осуществлявшим взносы в течение пяти из последних восьми лет перед выходом на пенсию.

Расчет выплат

Базовая

Система универсальных базовых выплат (PBU) представляет собой начисление пенсии по фиксированной ставке в зависимости от количества лет, в течение которых осуществлялись пенсионные взносы, а не от величины заработной платы до выхода на пенсию. Размер пенсии устанавливается время от времени: за последние несколько лет размер пенсионного пособия составлял приблизительно 28% от величины среднего заработка. За каждый год внесения взносов свыше обязательных 30 лет и до 45 лет пособие увеличивается на 1%.

Установленные взносы

В схеме пенсионного фонда размер пенсионного взноса изменяется с течением времени. В 2000 г., например, он составлял 7,72% (за вычетом административных взносов и пособий по страхованию по нетрудоспособности). В 2001 и 2002 гг. с учетом влияния макроэкономических факторов размер взносов, поступающих на пенсионные сче-

та, был сокращен приблизительно до 2,75% от величины заработка. В 2003 и 2004 гг. общий размер взносов составил 7% от заработка, из которых 4,46% направлялись на индивидуальные пенсионные счета. При моделировании мы исходили из того, что эта норма пенсионных взносов сохранится в течение длительного периода времени.

Личный подоходный налог и взносы на социальное обеспечение

Взносы и инвестиционные доходы по схеме пенсионного фонда не облагаются налогами, однако пенсионные выплаты считаются налогооблагаемым доходом.

Из общего подоходного налогообложения исключаются суммы менее 4 020 аргентинских песо. Таблица ставок, превышающих стандартный вычет, приведена ниже:

Нижний предел диапазона арг. песо (тыс.)	0	10	20	30	60	90	120
Ставка (%)	9	14	19	23	27	31	35

Взносы работодателей на социальное обеспечение составляют от 22 до 31% от совокупной заработной платы, из которых приблизительно от 7 до 16 процентных пункта идет на финансирование пенсии (в зависимости от отрасли промышленности и месторасположения фирмы). Взносы работников составляют 15% от совокупной заработной платы, из которых 11 процентных пунктов направляется на пенсии (по состоянию на ноябрь 2003 г.). Потолок заработной платы, с которой осуществляются взносы, составляет 4 800 арг. песо, данная величина не индексируется. Пенсионеры вносят взносы на формирование пособий по болезни в размере от 3 до 6%.

Результаты пенсионного моделирования

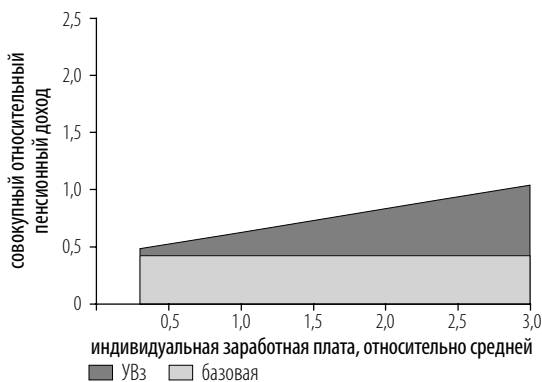
Результаты	Индивидуальный заработок относительно среднего					
	0,5	0,75	1	1,5	2	2,5
Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)	52,3 43,2	57,4 46,3	62,6 49,4	72,9 55,6	83,1 61,8	93,4 68,0
Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)	62,3 52,3	68,0 55,7	73,7 59,2	85,1 66,0	96,4 72,9	107,8 79,7
Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)	104,6 86,4	76,6 61,7	62,6 49,4	48,6 37,1	41,6 30,9	37,4 27,2
Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)	119,2 100,0	89,3 73,2	73,7 59,2	57,8 44,8	50,3 38,0	45,7 33,8
Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)	7,1 8,2	7,8 8,8	8,5 9,4	9,8 10,6	11,2 11,8	12,6 13,0
Чистое пенсионное накопление (относительно чистого среднего заработка)	8,4 10,0	9,2 10,6	10,0 11,3	11,5 12,6	13,0 13,9	14,6 15,2

Источник: модель Axia Economics APEX.

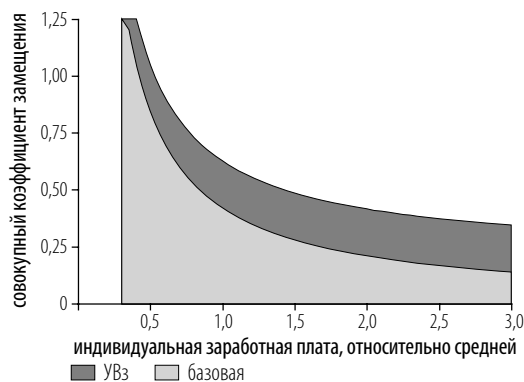
Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин.

Аргентина

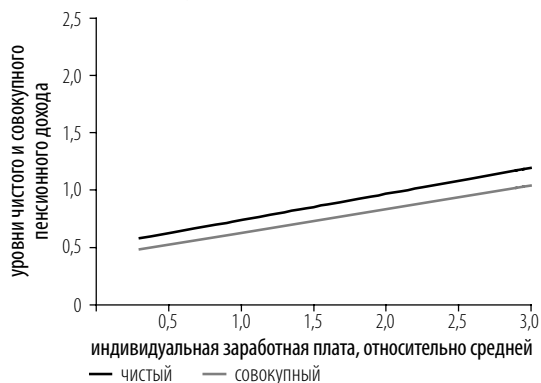
а. Уровень совокупного пенсионного дохода



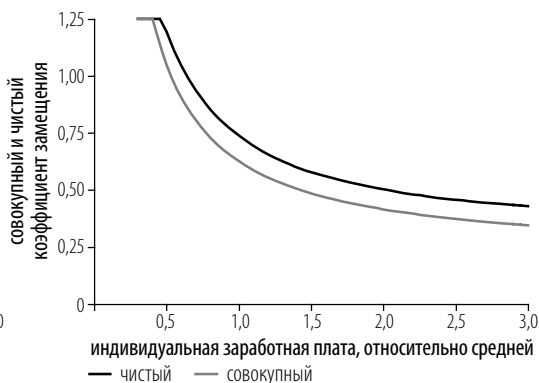
б. Совокупный коэффициент замещения



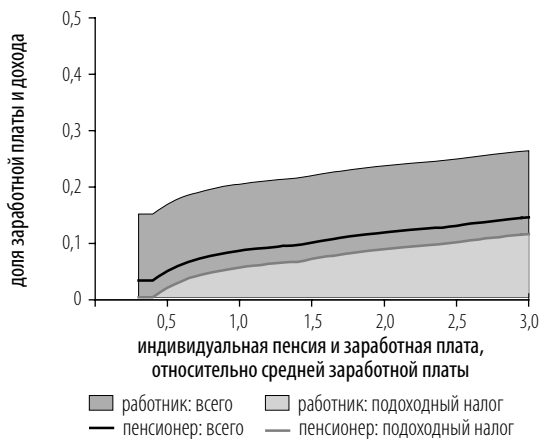
с. Уровни совокупного и чистого пенсионного дохода



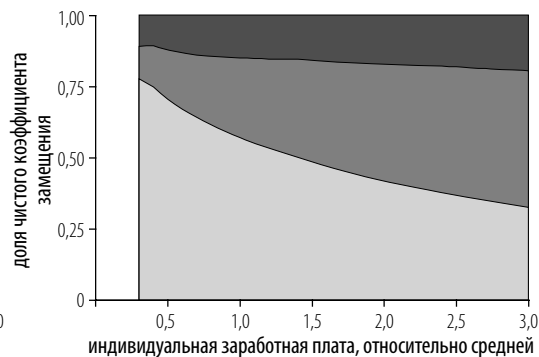
д. Совокупный и чистый коэффициент замещения



е. Налоги, выплачиваемые пенсионерами и работниками



ф. Источники чистого коэффициента замещения



Источник: модель Axia Economics APEX.

Доминиканская Республика

Лица, впервые попадающие на рынок труда, в Доминиканской Республике обязаны вступать в новые негосударственные пенсионные фонды со схемой установленных взносов. Гарантированную минимальную пенсию можно получать после 30-летнего периода внесения взносов по достижению 60-летнего возраста. Кроме того, вводится пособие по социальной помощи для пожилых.

Необходимые условия

Работники, осуществлявшие взносы в течение 30 лет, могут выйти на пенсию в возрасте 60 лет и получают право на гарантированную минимальную пенсию. Независимо от периода внесения взносов работники могут выйти на пенсию в возрасте 55 лет, если у них накоплено достаточно средств для получения регулярных платежей, эквивалентных по крайней мере половине минимальной пенсии.

Расчет выплат

Доходо-ориентированная

Две существующие пенсионные схемы с установленными выплатами, предназначенные для государственных служащих и работников частного сектора, постепенно отменяются, так как все лица, вновь вступающие на рынок труда, должны работать по новому плану.

Установленные взносы

В течение пятилетнего периода ставки, по которым осуществляются взносы, будут подниматься. С 2007 г. работники и работодатели будут отчислять 2,88% и 7,12% от начисленной заработной платы соответственно на страхование по старости, по случаю потери кормильца и по нетрудоспособности (инвалидности). Из этого количества 8% направляется на индивидуальные счета. Страховые взносы установлены законодательно на уровне 1% от величины начисленной заработной платы, а размер комиссионных сборов составляет 0,5% от заработной платы, хотя разрешены начисления на доход свыше установленного размера. Взимается взнос в размере 0,1% на финансирование специализированного агентства по надзору и контролю деятельности пенсионного фонда, а отчисления в фонд солидарности составляют 0,4%. Выплаты производятся в виде изъятий установленного размера или регулярных платежей, индексируемых в соответствии с изменением уровня цен.

Целевые

Размер минимальной пенсии эквивалентен размеру минимальной заработной платы по стране: это приблизительно 40% от расчетного среднего размера заработной платы, с которой вносятся взносы.

Личный подоходный налог и взносы на социальное обеспечение

Взносы и инвестиционный доход не облагаются налогами, но пенсионные выплаты считаются налогооблагаемым доходом. Схема личного подоходного налога представлена ниже:

Нижний предел диапазона, дом. песо (тыс.)	0	120	200	300
Ставка (%)	0	15	20	25

Работодатели выплачивают взносы на страхование здоровья, формирование пенсии и пособий по нетрудоспособности вследствие производственной травмы в размере 14,12% от общей заработной платы, работники платят 5,88%. Предельная величина взносов на страхование здоровья составляет 10-кратный, а взносов на пенсии – 20-кратный размер минимальной заработной платы. Минимальный размер заработной платы рассчитывается как приблизительно 40% от планируемой средней заработной платы, с которой вносятся взносы. Пенсионеры не выплачивают взносы на социальное обеспечение.

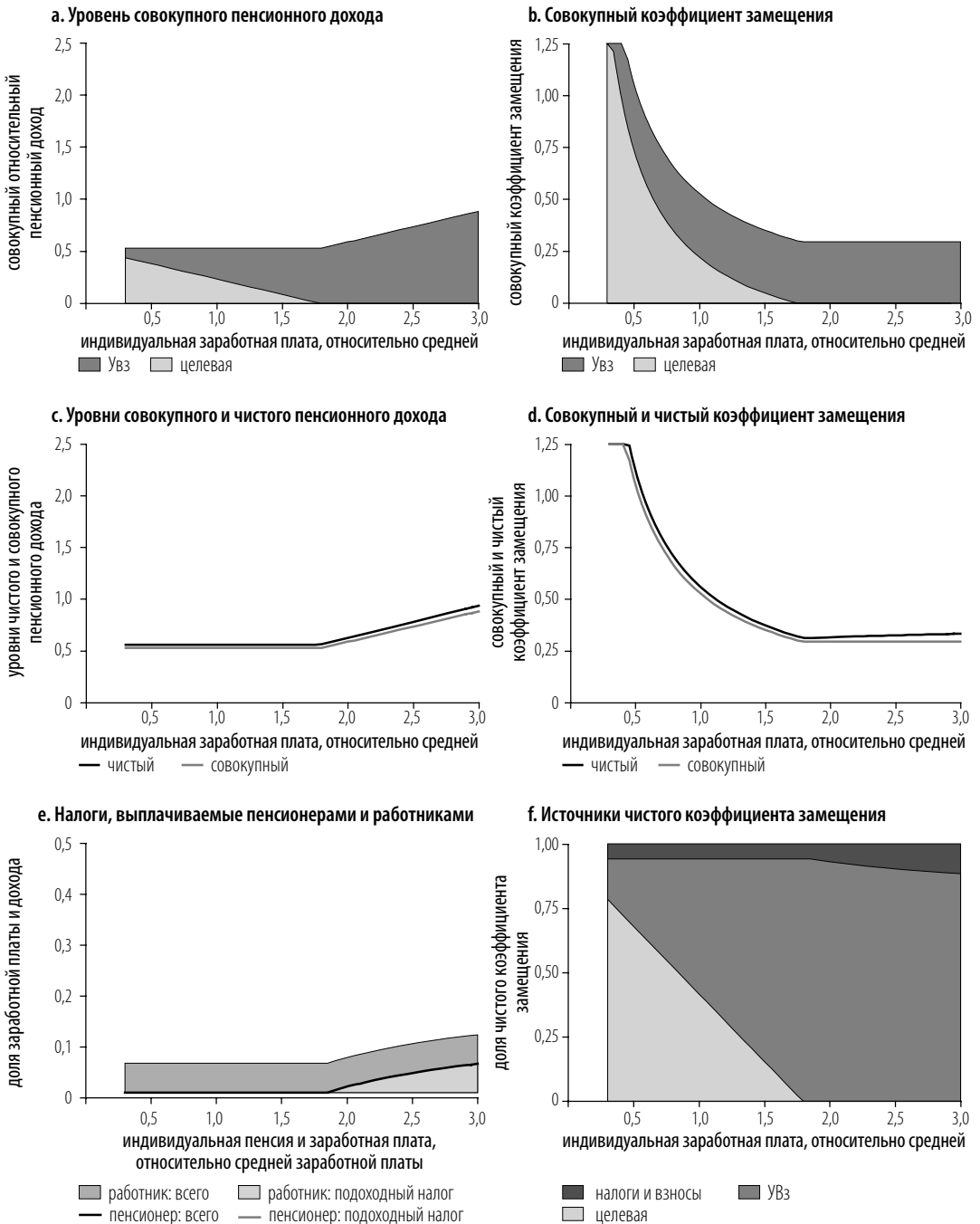
Результаты пенсионного моделирования

Результаты	Индивидуальный заработок относительно среднего					
	0,5	0,75	1	1,5	2	2,5
Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)	52,3 43,2	57,4 46,3	62,6 49,4	72,9 55,6	83,1 61,8	93,4 68,0
Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)	62,3 52,3	68,0 55,7	73,7 59,2	85,1 66,0	96,4 72,9	107,8 79,7
Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)	104,6 86,4	76,6 61,7	62,6 49,4	48,6 37,1	41,6 30,9	37,4 27,2
Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)	119,2 100,0	89,3 73,2	73,7 59,2	57,8 44,8	50,3 38,0	45,7 33,8
Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)	7,1 8,2	7,8 8,8	8,5 9,4	9,8 10,6	11,2 11,8	12,6 13,0
Чистое пенсионное накопление (относительно чистого среднего заработка)	8,4 10,0	9,2 10,6	10,0 11,3	11,5 12,6	13,0 13,9	14,6 15,2

Источник: модель Axia Economics APEx.

Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин.

Доминиканская Республика



Источник: модель Axia Economics APEX.

Колумбия

Новая система в Колумбии предоставляет выбор между государственным пенсионной схемой с установленными выплатами и негосударственным частным пенсионным фондом с установленными взносами. Кроме того, существует возможность периодического перехода с одного плана на другой. Лицо, впервые вступающее в пенсионную систему, получает право на минимальную пенсию после 25-летнего периода выплаты взносов.

Необходимые условия

Для государственной схемы с установленными выплатами стандартный пенсионный возраст постепенно растёт и к 2014 г. достигнет 57 лет для женщин и 62 лет для мужчин. Для негосударственного пенсионного фонда он уже сейчас составляет 60 лет для женщин и 62 года для мужчин (если только накопленный остаток достаточен для ежегодных выплат, составляющих 110% от минимальной пенсии). Минимальный период внесения взносов будет увеличен до 1 300 недель (или 25 лет) к 2015 г.

Расчет выплат

Доходо-ориентированная

С 2004 г. пенсия составляет от 55 до 65% от величины средней индивидуальной заработной платы за последние 10 лет работы, корректируемые на величину инфляции плюс 2,0 процентных пункта за каждые из четырех 50-недельных периодов (но не более 85%). Если базовая заработная плата равна величине минимальной заработной платы, коэффициент замещения составляет 65%, включая сокращение на 0,5 процентных пункта за каждый множитель минимальной заработной платы до минимума в 55%.

Целевая

Минимальная пенсия эквивалентна минимальной заработной плате. (В 2002 г. размер минимальной заработной платы был равен примерно половине предполагаемой средней заработной платы, с которой вносятся взносы). За год осуществляется 14 ежемесячных выплат (включая два бонуса).

Установленные взносы

Лицо, выбравшее вариант частного пенсионного фонда, платит взносы в размере 13,5% общей заработной платы, которые могут достигать 16,5% (из которых работник платит одну четвертую часть). К 2008 г. 12% общей заработной платы будет направляться на индивидуальные счета, а 3,0% уходить на комиссию и страховые премии. Дополнительные 1,5% направляются на финансирование фонда минимальной гарантированной пенсии. Раз в 5 лет работники могут вернуться к схеме начисления пенсии из текущих доходов, но не могут поступать так в течение 10 лет пребывания на пенсии. Гарантированная минимальная пенсия такая же, как в пенсионном плане с установленными выплатами, выплачивается лишь 12 раз в год.

Личный подоходный налог и взносы на социальное обеспечение

Взносы и пенсионный доход не подлежат налогообложению; пенсионные выплаты считаются налогооблагаемым доходом только в случае, если общий доход в 50 раз превышает размер минимальной заработной платы. Схема личного подоходного налога представлена ниже:

Нижний предел диапазона, колумб. песо (млн)	0	18,2	18,7	27,4	72,8
Ставка (%)	0	10	20	30	35

Работодатели выплачивают взносы на социальное обеспечение в размере от 23,5 до 31,8% от общей заработной платы (исключая отчисления в фонд выходных пособий), из которых 10,125% направляются на финансирование пенсии. Планируется увеличение этого значения до 12,375% к 2008 г. Работники платят 7,375% от общей заработной платы, из которых 3,375% предназначены для пенсий (к 2008 г. достигнет 4,125%). Дополнительно отчисляется 1%-ный солидарный взнос на заработок, в четыре раза превышающий минимальный размер заработной платы. Предельным является 20-кратный размер минимальной заработной платы. Пенсионеры не выплачивают взносы на социальное обеспечение.

Результаты пенсионного моделирования

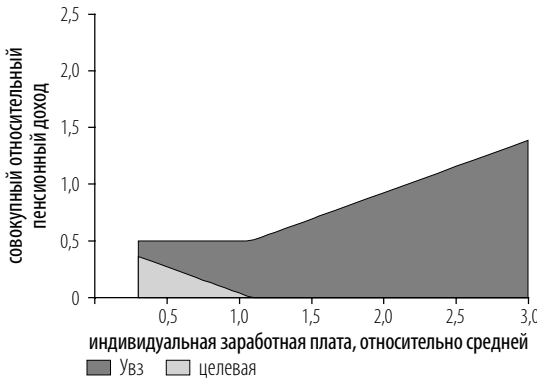
Результаты	Индивидуальный заработок относительно среднего уровня					
	0,5	0,75	1	1,5	2	2,5
Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)	50,0 50,0	50,0 50,0	50,0 50,0	69,1 50,0	92,2 57,8	115,2 72,3
Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)	54,4 54,4	54,4 54,4	54,4 54,4	75,3 54,4	100,3 63,0	125,4 78,7
Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)	100,0 100,0	66,7 66,7	50,0 50,0	46,1 33,3	46,1 28,9	46,1 28,9
Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)	108,8 108,8	72,6 72,6	54,4 54,4	50,2 36,3	50,2 31,5	50,3 31,6
Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)	7,4 9,9	7,4 9,9	7,4 9,9	10,2 9,9	13,6 11,5	17,0 14,3
Чистое пенсионное накопление (относительно чистого среднего заработка)	8,0 10,8	8,0 10,8	8,0 10,8	11,1 10,8	14,8 12,5	18,5 15,6

Источник: модель Axia Economics APEX.

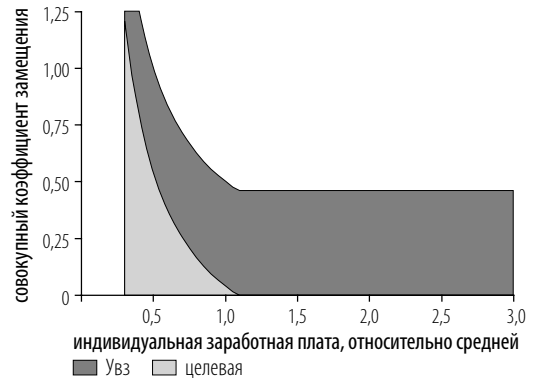
Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин.

Колумбия

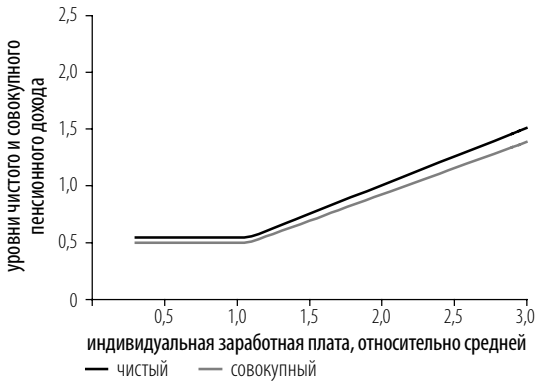
а. Уровень совокупного пенсионного дохода



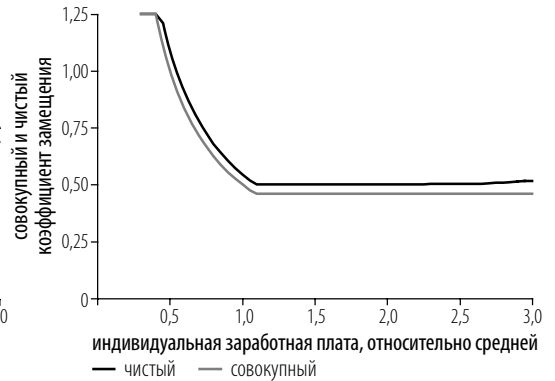
б. Совокупный коэффициент замещения



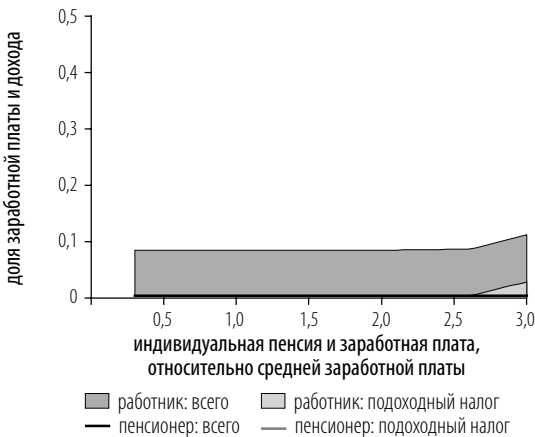
с. Уровни совокупного и чистого пенсионного дохода



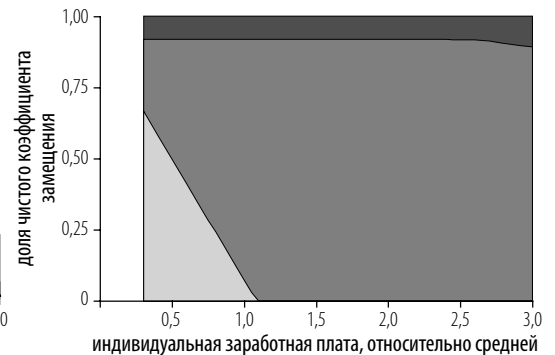
д. Совокупный и чистый коэффициент замещения



е. Налоги, выплачиваемые пенсионерами и работниками



ф. Источники чистого коэффициента замещения



Источник: модель Axia Economics APEX.

Коста-Рика

Все работники в Коста-Рике принимают участие в государственной пенсионной схеме с установленными выплатами. Низкооплачиваемые работники могут равномерно разделить свои взносы между пенсионным планом с установленными взносами и пенсионным планом с установленными выплатами. Работники с более высоким заработком обязаны распределить взносы по двум планам. Существует специальная пенсия, представляющая собой социальную помощь.

Необходимые условия

Выход на пенсию возможен в возрасте 59 лет и 11 месяцев для женщин и 61 года и 11 месяцев для мужчин при условии внесения взносов в течение периода, составляющего 450 и 462 месяца соответственно. С каждым месяцем необходимый период внесения взносов сокращается, так что выход на пенсию возможен в возрасте 65 лет, как для мужчин, так и для женщин после 240 месяцев внесения взносов. Программа социальной помощи предназначена для пожилых людей и основывается на оценке уровня доходов.

Расчет выплат

Доходо-ориентированная

Установленный коэффициент замещения для пенсий составляет 60% от индивидуальной заработной платы после первых 240 месяцев внесения взносов плюс 1% за каждый год сверх этого периода. Доходная база составляет 48 максимальных ежемесячных выплат заработной платы за последние 60 ежемесячных выплат. Для целей настоящего расчета заработок не пересчитывается. Пенсионные выплаты индексируются в соответствии с изменением уровня цен.

Целевая

Минимальная пенсия установлена недавно в размере примерно равном 20% от средних заработков, охваченных пенсионной системой. Установленный размер пособия по социальной помощи составляет примерно 10% от величины среднего заработка.

Установленные взносы

Взносы в размере 4,25% от общей заработной платы зачисляются на индивидуальные счета всех работников, охваченных пенсионной системой. Из этого финансового потока удерживается комиссионный сбор, максимальная величина которого составляет либо 8% от инвестиционного дохода, либо 4% от взноса. Пособия по нетрудоспособности и по случаю потери кормильца выплачиваются по государственной пенсионной схеме. Выплаты могут представлять собой индексируемые ежегодные платежи или изъятия по графику.

Личный подоходный налог и взносы на социальное обеспечение

Взносы работодателя вычитаются из налогооблагаемой базы. Однако 1%-ные взносы работников в пенсионный фонд не подлежат вычету. Инвестиционный доход не облагается налогами. Пенсионные выплаты в качестве дохода подлежат налогообложению. Схема личного подоходного налога представлена ниже.

Нижний предел диапазона, костариканские колоны (тыс.)	0	296	445
Ставка (%)	0	10	15

Работодатели выплачивают 27% от общей заработной платы в качестве взносов на социальное обеспечение и обязательные выходные пособия, а работники на эти же цели выплачивают 11,75%. Не существует потолка заработной платы, с которой осуществляются взносы. Пенсионеры не выплачивают взносы на социальное обеспечение.

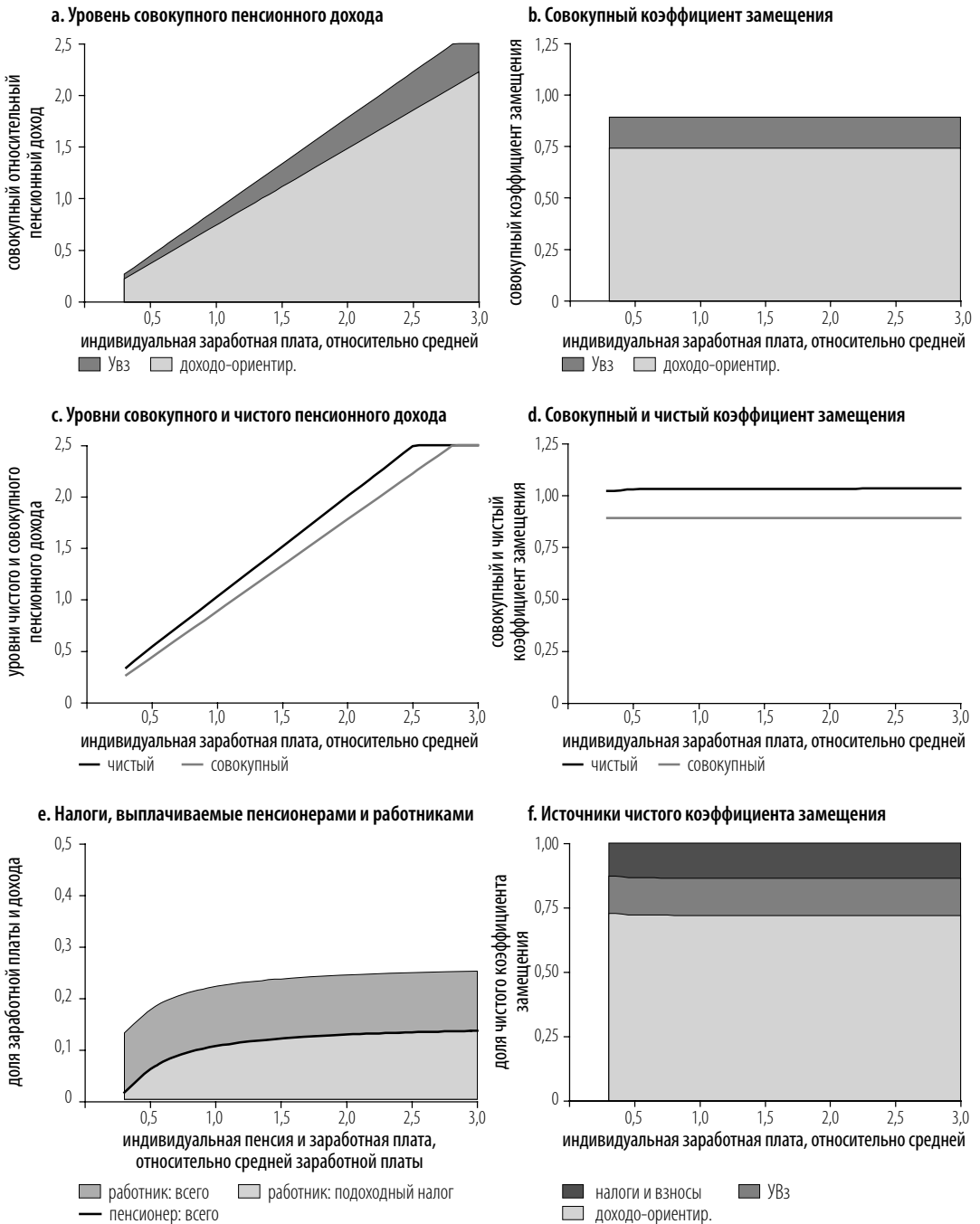
Результаты пенсионного моделирования

Результаты	Индивидуальный заработок относительно среднего					
	0,5	0,75	1	1,5	2	2,5
Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)	44,5 41,8	66,7 62,7	89,0 83,5	133,5 125,3	178,0 167,1	222,5 208,8
Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)	54,5 51,5	78,8 74,3	103,1 97,1	151,7 142,7	200,3 188,4	248,9 234,0
Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)	89,0 83,5	89,0 83,5	89,0 83,5	89,0 83,5	89,0 83,5	89,0 83,5
Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)	102,9 97,3	103,0 97,2	103,1 97,1	103,1 97,1	103,2 97,0	103,2 97,0
Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)	7,2 8,4	10,8 12,6	14,4 16,7	21,6 25,1	28,8 33,5	36,0 41,9
Чистое пенсионное накопление (относительно чистого среднего заработка)	8,8 10,3	12,8 14,9	16,7 19,5	24,6 28,6	32,4 37,8	40,3 46,9

Источник: модель Axia Economics APEx.

Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин.

Коста-Рика



Источник: модель Axia Economics APEX.

Мексика

В Мексике лица, впервые вступающие на рынок труда, обязаны участвовать в новом частном пенсионном фонде со схемой установленных взносов. Государство вносит 5,5% от минимального размера реальной заработной платы по состоянию на 1997 г. на индивидуальный счет. В Мексике существует минимальная пенсия.

Необходимые условия

Обычным пенсионным возрастом является 65 лет для мужчин и 60 лет для женщин при условии 1 250 недель (приблизительно 25 лет) внесения взносов.

Расчет выплат

Установленные взносы

Работники и работодатели вносят совокупно 6,275% от заработной платы на индивидуальный пенсионный счет; к этой сумме добавляется взнос государства, равный 0,225% от заработной платы. Дополнительный взнос, составляющий 5,0%, вносится на индивидуальный жилищный счет (схема, известная под названием *Infonavit*), который превращается в пенсионный счет в случае его неиспользования. В итоге получается, что государство начисляет 5,5% от минимальной оплаты труда 1997 г. на все индивидуальные пенсионные счета.

Расчеты исходят из того, что человек превращает накопленный остаток на счете в индексируемые по росту цен ежегодные выплаты. Коэффициенты ежегодных выплат различны для мужчин и женщин.

Минимальная

Минимальная пенсия в Мексике эквивалентна минимальной заработной плате в 1997 г. и составляет приблизительно 23% от средней зарплаты работников, охваченных пенсионной системой (на 2002 г.). Связь с минимальным размером оплаты труда показывает, что минимальная величина пенсий эффективно индексируется в зависимости от роста цен.

Личный подоходный налог и взносы на социальное обеспечение

Надбавки к пенсии устанавливаются в 9-кратном размере от минимальной оплаты труда, включая бонусы и отпускные начисления (выше этого уровня не платят налогов). В Мексике не существует пенсионных льгот выше уровня надбавок к пенсии. Пенсионеры не делают взносы на социальное обеспечение.

Результаты пенсионного моделирования

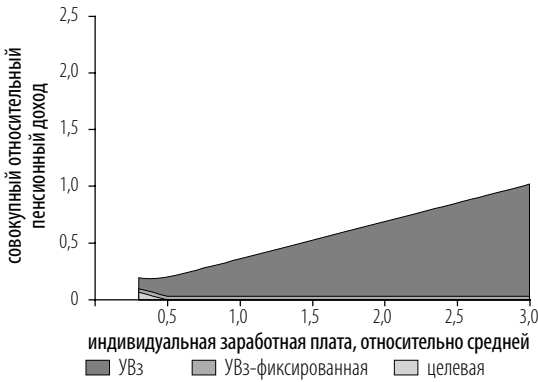
<i>Результаты</i>	<i>Индивидуальный заработок относительно среднего</i>					
	<i>0,5</i>	<i>0,75</i>	<i>1</i>	<i>1,5</i>	<i>2</i>	<i>2,5</i>
Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)	19,6 <i>19,4</i>	27,8 <i>19,4</i>	36,0 <i>21,7</i>	52,4 <i>31,6</i>	68,7 <i>41,5</i>	85,1 <i>51,3</i>
Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)	28,1 <i>27,9</i>	36,6 <i>27,9</i>	45,1 <i>30,4</i>	62,1 <i>40,6</i>	78,7 <i>50,8</i>	95,1 <i>61,1</i>
Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)	39,1 <i>38,8</i>	37,0 <i>25,9</i>	36,0 <i>21,7</i>	34,9 <i>21,1</i>	34,4 <i>20,7</i>	34,1 <i>20,5</i>
Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)	50,4 <i>50,1</i>	46,4 <i>35,4</i>	45,1 <i>30,4</i>	44,3 <i>28,9</i>	44,1 <i>28,5</i>	44,2 <i>28,4</i>
Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)	2,6 <i>3,6</i>	3,7 <i>3,6</i>	4,8 <i>4,1</i>	7,0 <i>5,9</i>	9,1 <i>7,8</i>	11,3 <i>9,6</i>
Чистое пенсионное накопление (относительно чистого среднего заработка)	3,7 <i>5,2</i>	4,9 <i>5,2</i>	6,0 <i>5,7</i>	8,3 <i>7,6</i>	10,5 <i>9,5</i>	12,6 <i>11,5</i>

Источник: пенсионные модели ОЭСР.

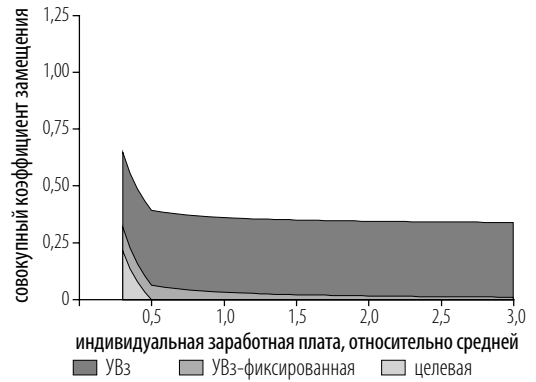
Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин.

Мексика

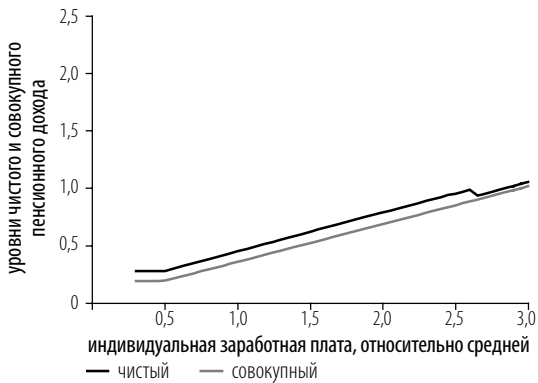
а. Уровень совокупного пенсионного дохода



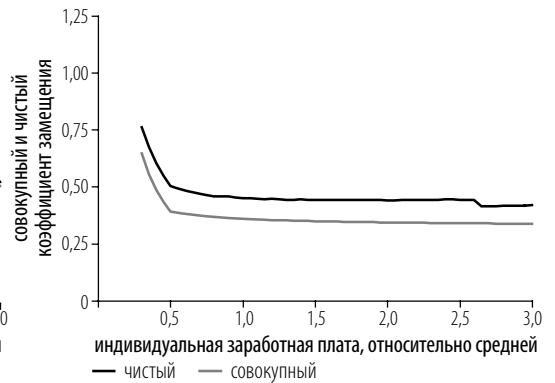
б. Совокупный коэффициент замещения



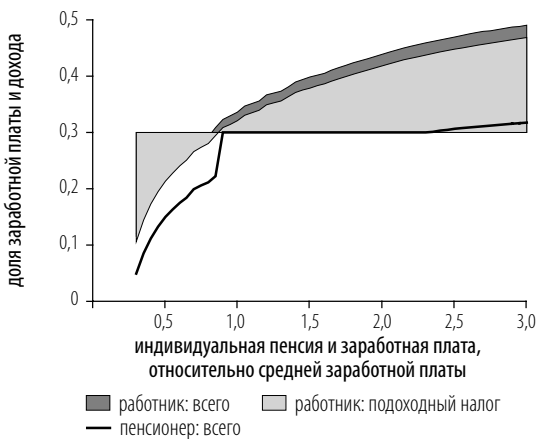
с. Уровни совокупного и чистого пенсионного дохода



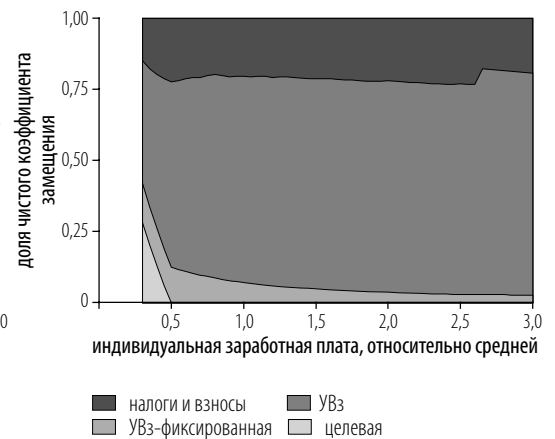
д. Совокупный и чистый коэффициент замещения



е. Налоги, выплачиваемые пенсионерами и работниками



ф. Источники чистого коэффициента замещения



Источник: пенсионные модели ОЭСР.

Перу

Пенсионной схемой с установленными взносами в Перу могут воспользоваться как те, кто только вступает на рынок труда, так и те кто уже работает. Минимальный размер пенсий для тех, кто выбирает пенсионный фонд, еще не установлен.

Необходимые условия

Стандартный пенсионный возраст для мужчин и для женщин в Перу 65 лет. Необходимым требованием являются 20 лет взносов.

Расчет выплат

Целевые

В соответствии с недавно принятым законом минимальный размер пенсий не относится к молодым работникам. Тем не менее, скоро это коснется и данной группы лиц.

Величина минимальной пенсии составляет около 415 новых солей в месяц, что эквивалентно приблизительно четверти средней заработной платы.

Установленные взносы

Ставка взноса составляет 8,00%. В дополнение существуют ставки взносов 2,27% и 1,23% от средней заработной платы, идущие на страхование и сборы.

Личный подоходный налог и взносы на социальное обеспечение

Взносы и доходы на остатки на индивидуальных счетах освобождаются от налогов. Существует общий минимальный размер необлагаемых налогом пособий, который составляет 1 560 новых солей в месяц. Шкала подоходного налога основана на множителях налогооблагаемых единиц (UIT), которые составляют 0,27 и 54. Это можно перевести в ежегодный доход следующим образом:

Нижний предел диапазона, новых солей (тыс.)	0	83,7	167,4
Коэффициент (%)	15	21	30

Общий уровень пенсионных взносов работников составляет 13,5% (распределение обозначено выше). Каких-либо еще взносов на социальное обеспечение работников нет. По болезни или беременности работодатели выплачивают 9,0% и пенсионеры – 4,0%. По производственным травмам выплаты работодателя варьируются между 1,0–12,2%, в зависимости от степени риска для определенного вида деятельности.

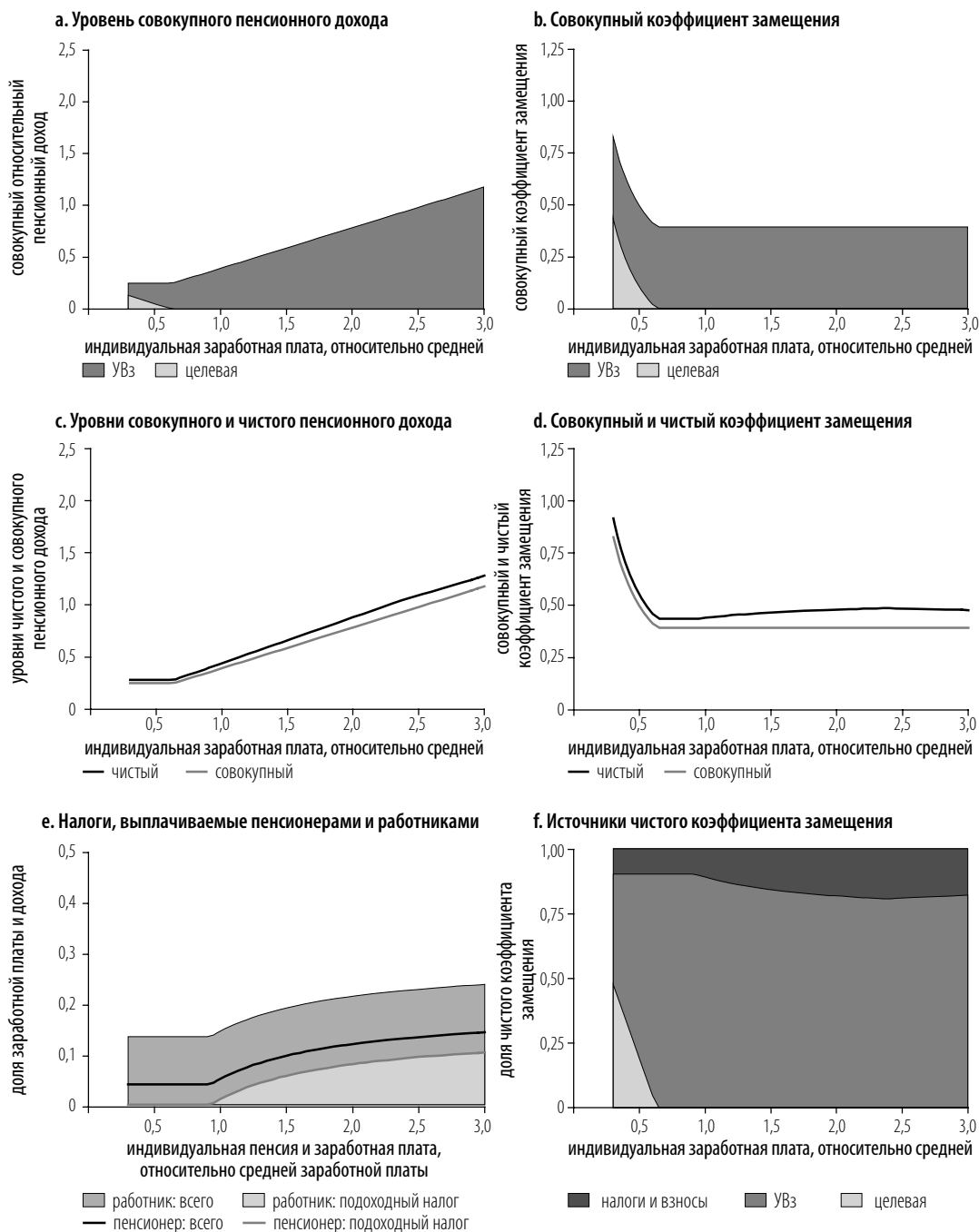
Результаты пенсионного моделирования

Результаты	Индивидуальный заработок относительно среднего					
	0,5	0,75	1	1,5	2	2,5
Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)	24,7	29,3	39,1	58,6	78,2	97,7
	24,7	25,7	34,2	51,3	68,4	85,5
Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)	27,8	32,9	43,9	65,9	87,8	109,0
	27,8	28,8	38,4	57,7	76,9	96,1
Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)	49,4	39,1	39,1	39,1	39,1	39,1
	49,4	34,2	34,2	34,2	34,2	34,2
Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)	54,8	43,4	43,9	46,4	47,8	48,3
	54,8	38,0	38,4	40,7	41,9	42,6
Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)	3,2	3,7	5,0	7,5	10,0	12,5
	3,6	3,7	5,0	7,5	10,0	12,5
Чистое пенсионное накопление (относительно чистого среднего заработка)	3,5	4,2	5,6	8,4	11,2	13,9
	4,0	4,2	5,6	8,4	11,2	14,0

Источник: модель Axia Economics APEx.

Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин.

Перу



Источник: модель Axia Economics APEX.

Сальвадор

Лица, впервые вступающие на рынок труда, обязаны участвовать в новом частном пенсионном фонде со схемой установленных взносов. Для получения гарантированной минимальной пенсии по достижении минимального возраста выхода на пенсию необходим 25-летний период отчисления взносов.

Необходимые условия

На получение пенсии имеют право мужчины в возрасте 60 лет и женщины в возрасте 55 лет, если они вносили взносы в течение 25 лет. Те, кто вносил взносы свыше 30 лет, могут выходить на пенсию в любом возрасте. Кроме того, выход на пенсию возможен, если средств на счете достаточно для получения ежегодных выплат в размере 60% от величины базовой заработной платы или 160% от величины минимальной пенсии.

Расчет выплат

Установленные взносы

Работники и работодатели платят взносы в размере 6,25% и 6,75% соответственно, из которых 10% зачисляются на индивидуальные счета. До 3% от общей величины взносов уходит на комиссионные сборы, страхование по нетрудоспособности и на случай потери кормильца. Выплаты могут производиться в виде планомерного снятия денег со счета или в виде ежегодных платежей, индексируемых в соответствии с изменением уровня цен, однако на данный момент разрешено только первое.

Целевые

Установленный размер минимальной пенсии составляет 100 долл. США. Право на получение минимальной пенсии дает 25-летний период внесения взносов.

Личный подоходный налог и взносы на социальное обеспечение

Взносы и инвестиционный доход не подлежат налогообложению, хотя пенсионные выплаты рассматриваются как налогооблагаемый доход. Заработная плата и пенсии облагаются прогрессивным подоходным налогом. Ниже установленного минимума (3 800 долл. США) налог не взимается. Свыше установленного минимума налог состоит из фиксированной суммы и суммы, взимаемой по ставке на доход свыше определенного порога, как это представлено в таблице:

<i>Нижний предел диапазона, долл. США</i>	<i>Фиксированная сумма, долл. США</i>	<i>Ставка на доход выше установленного минимума (%)</i>	<i>Порог / нижние границы доходов, облагаемых налогом, долл. США</i>
3 800	57	10	3 800
5 630	57	10	2 743
9 143	720	20	9 143
22 856	2 743	30	22 856

Работодатели выплачивают взносы на страхование здоровья, формирование пенсии и пособий по нетрудоспособности вследствие производственной травмы в размере 14,25% от общей заработной платы, работники платят 9,25%. Из них 13% идет на финансирование пенсии. Предельная величина составляет 6 100 долл. США. Она корректируется специально для каждого случая. Пенсионеры выплачивают 7,80% от величины их пенсии на медицинское страхование.

Результаты пенсионного моделирования

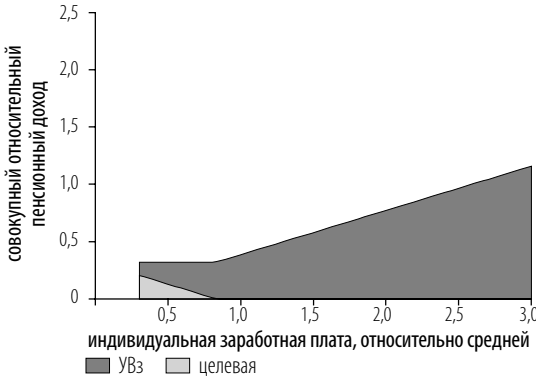
<i>Результаты</i>	<i>Индивидуальный заработок относительно среднего</i>					
	<i>0,5</i>	<i>0,75</i>	<i>1</i>	<i>1,5</i>	<i>2</i>	<i>2,5</i>
<i>Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)</i>	32,1	32,1	38,7	58,0	77,4	96,7
<i>Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)</i>	32,6	32,6	39,3	58,9	78,6	98,2
<i>Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)</i>	64,1	42,7	38,7	38,7	38,7	38,7
<i>Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)</i>	65,1	43,4	39,3	41,2	44,3	44,4
<i>Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)</i>	4,8	4,8	5,8	8,8	11,7	14,6
<i>Чистое пенсионное накопление (относительно чистого среднего заработка)</i>	4,9	4,9	5,9	8,9	11,9	14,8

Источник: модель Axia Economics APEx.

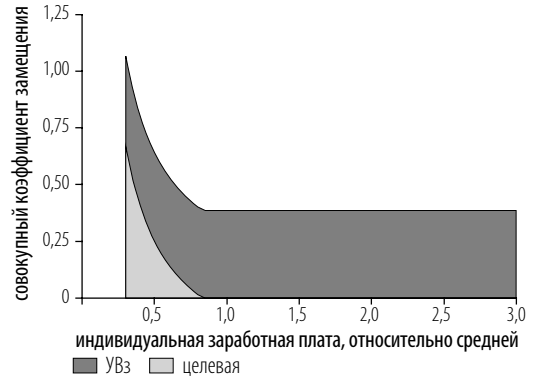
Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин.

Сальвадор

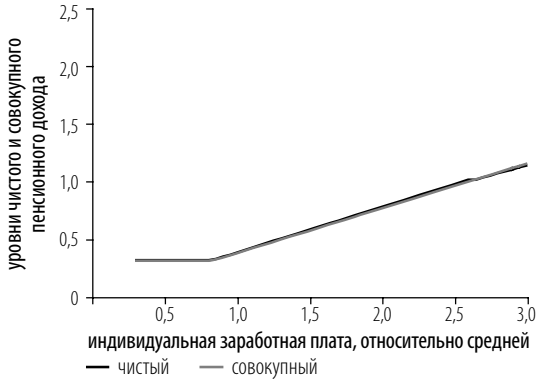
а. Уровень совокупного пенсионного дохода



б. Совокупный коэффициент замещения



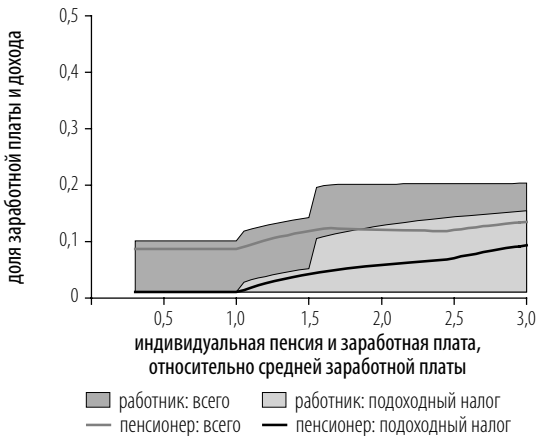
с. Уровни совокупного и чистого пенсионного дохода



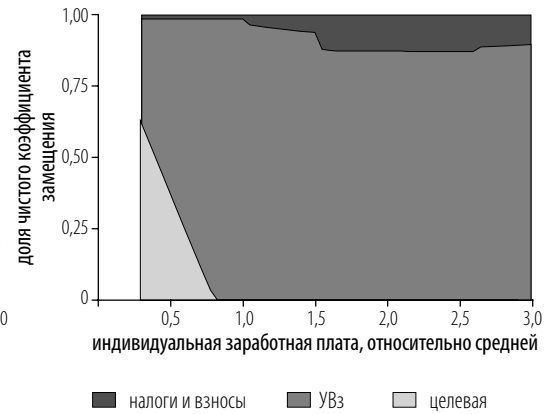
д. Совокупный и чистый коэффициент замещения



е. Налоги, выплачиваемые пенсионерами и работниками



ф. Источники чистого коэффициента замещения



Источник: модель Axia Economics APEX.

Уругвай

Государственная пенсионная система с установленными выплатами в Уругвае охватывает заработные платы до определенного уровня. Низкооплачиваемые работники могут делить свои взносы поровну между системой установленных взносов и системой установленных выплат. Что касается работников с более высоким уровнем заработной платы, то распределение их пенсионных взносов варьируется в зависимости от дохода. Существует отдельная пенсия, имеющая характер социальной помощи.

Необходимые условия

Стандартный пенсионный возраст для мужчин и для женщин в Уругвае 60 лет при 35 годах пенсионных взносов. Пенсии также могут выплачиваться людям с 15-летним стажем, но по достижении ими 70 лет.

Расчет выплат

Доходо-ориентированная

Базой для пенсии являются 50% от заработной платы плюс дополнительно 0,5% каждый год и взносов, превышающих 35 лет (до 2,5%). Размер пенсии возрастает на 3,0% каждый год работы без выхода на пенсию после 60 лет (до 30,0%). За базовую заработную плату принята оплата труда за последние 10 лет (пересмотренная в соответствии со средней зарплатой). Потолок, индексируемый по средней зарплате, примерно равен двухкратному среднему заработку. При расчете заработной платы, учитываемой при начислении пенсии, та ее часть, с которой надо платить взносы, умножается на 1,5 но не выше максимальной базовой заработной платы (10 908 ур. песо в 2003г.).

Целевые

Минимальный размер пенсии, связанный с минимальным размером оплаты труда, составляет приблизительно 20% от средней заработной платы. По достижении 70 лет пенсионер с 15-летним периодом взносов получает право на повышенную пенсию по возрасту и более высокую минимальную пенсию.

Установленные взносы

Если заработок ниже максимальной базы, то взнос составляет 7,5% от зарплаты при ее уровне до половины максимальной базы, и 7,5% от половины оплаты ниже половины максимальной базы. Если размер заработков по отношению к максимальной базе составляет 1,0–1,5 раза, то взносы будут составлять 7,5% от половины оплаты до максимальной базы. Для этих работников весь взнос в 15% от дохода между 1,0–1,5 максимальной базы направляется в доходо-ориентированную схему. Если заработки выше максимальной базы в 1,5 раза, все взносы уходят на индивидуальный счет (до потолка заработной платы, подлежащей налогообложению). Для работников с индивидуальными счетами взносы в схему пенсионного фонда покрывают страховку по не-

трудоспособности и страхование от потери кормильца, а также комиссию для частных поставщиков пенсионных услуг. За последние несколько лет это все достигало 2,7% от заработной платы, охваченной пенсионной системой. Выплаты должны производиться в форме ежегодных аннуитетов, индексированных по отношению к росту цен.

Личный подоходный налог и взносы на социальное обеспечение

Взносы и инвестиционные доходы исключены из налогообложения. Подоходный налог составляет 2% от доходов, в 3 раза превышающих минимальную оплату труда, и 3% от доходов в 6 раз больших минимальной оплаты труда. Минимальная оплата труда составляла 17% от средней заработной платы 2002 г. Таблица прогрессивного налогообложения представлена ниже:

Нижний предел диапазона (мин. зарплаты)	20	30	40	50
Ставка (%)	3	4	5	8

Работодатели вносят по меньшей мере 22,5%, в то время как взносы работников составляют 18%. Потолок составляет 32 725 ур. песо в месяц (2003 г.) или в 5,7 раза больше средней заработной платы, охваченной пенсионной системой. Она индексируется по средней заработной плате.

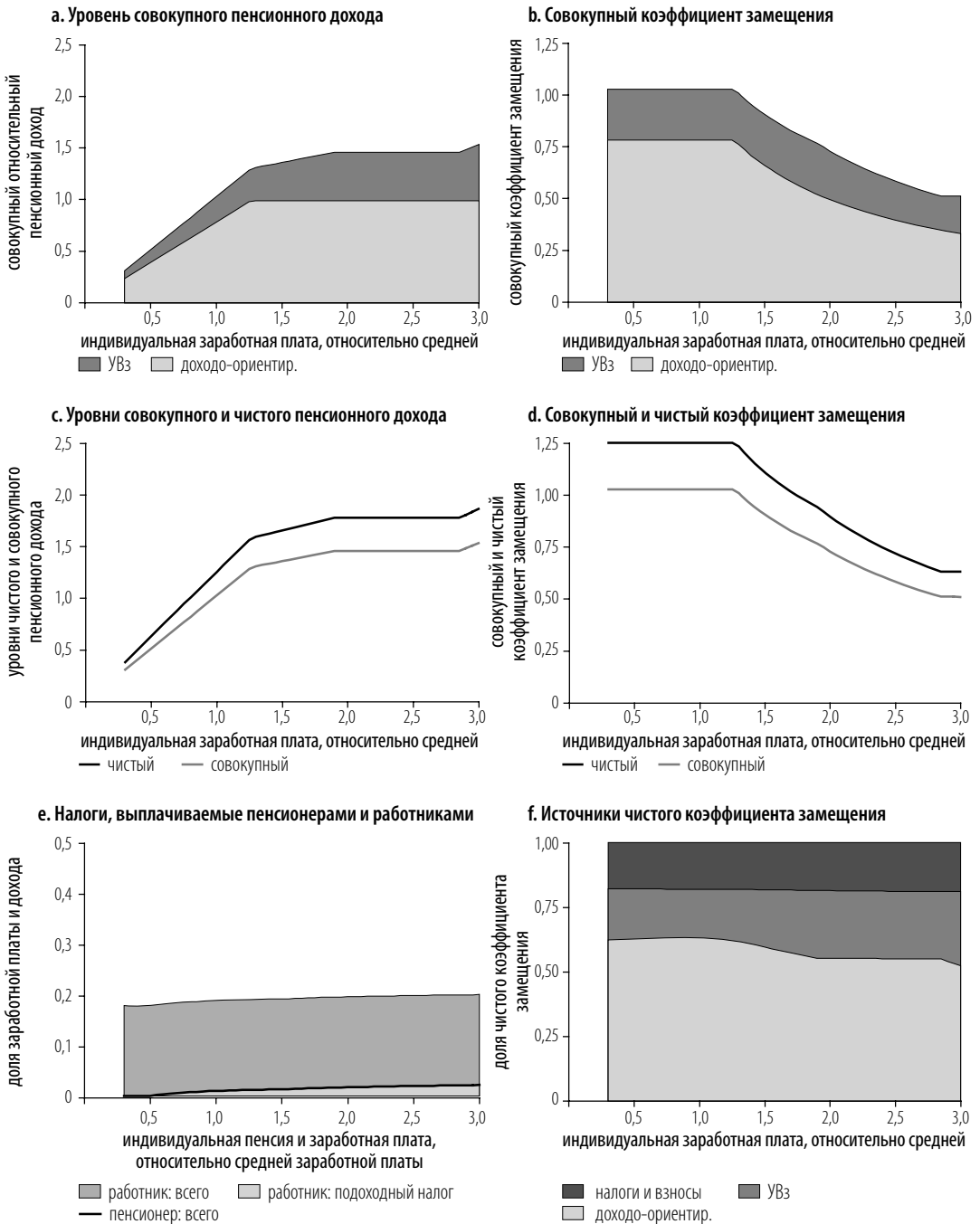
Результаты пенсионного моделирования

Результаты	Индивидуальный заработок, относительно среднего					
	0,5	0,75	1	1,5	2	2,5
Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)	51,3 49,0	77,0 73,5	102,6 98,0	135,8 128,8	145,6 136,8	145,6 136,8
Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)	63,3 60,5	94,4 90,2	125,4 119,8	165,5 157,1	177,4 166,8	177,4 166,8
Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)	102,6 98,0	102,6 98,0	102,6 98,0	90,5 85,9	72,8 68,4	58,2 54,7
Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)	125,1 119,5	125,3 119,7	125,4 119,8	110,8 105,2	89,5 84,2	71,8 67,5
Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)	8,3 9,7	12,4 14,6	16,6 19,5	21,9 25,6	23,5 27,2	23,5 27,2
Чистое пенсионное накопление (относительно чистого среднего заработка)	10,2 12,0	15,2 17,9	20,2 23,8	26,7 31,2	28,6 33,1	28,6 33,1

Источник: модель Axia Economics APEx.

Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин.

Уругвай



Источник: модель Axia Economics APEX.

Чили

Все работники в Чили обязаны участвовать в частных пенсионных схемах с установленными взносами. Существует также и гарантированная минимальная пенсия, выплачиваемая из центрального бюджета. Кроме того, существует отдельная пенсия, носящая характер социальной помощи.

Необходимые условия

Минимального возраста выхода на пенсию не установлено. Возможность использования накопленных средств зависит от способности работника приобрести ежегодные выплаты в размере, по крайней мере, 110% от стандартной минимальной пенсии или 50% собственной средней заработной платы за последние 10 лет.

Что касается гарантированной минимальной пенсии, то правом на ее получение могут воспользоваться мужчины с 65 лет и женщины с 60 лет. Кроме того, для получения права на пенсию необходимы взносы в течение 20 лет. Периоды пребывания без работы, если они не превышают трех лет, зачитываются в необходимый 20-летний срок.

Расчет выплат

Установленные взносы

Взносы, зачисляемые на индивидуальные счета и служащие исключительно в качестве пенсионных сбережений, составляют 10% от совокупной заработной платы. Дополнительные сборы, размер которых достигает приблизительно 2,3% от заработка, охватывают комиссионные и страховые отчисления на случай смерти и нетрудоспособности; эти сборы взимались лишь в последние годы. Не существует сборов, основанных на доходах. На конец 2002 г. участники пенсионных систем могли сами, за некоторыми ограничениями, выбирать из пяти различных видов инвестиционных портфелей. Возможны несколько вариантов выплат пенсии, хотя для сравнения, при моделировании мы исходили из того, что выплаты производятся ежегодными платежами, индексируемыми в соответствии с изменениями уровня цен, определяемыми на момент достижения работником возраста, когда он получает право на минимальное пенсионное пособие.

Целевые

Гарантированная минимальная пенсия устанавливается правительством время от времени. За последние 5 лет ее размер менялся в пределах 20–25% от величины средней заработной платы, с которой уплачиваются взносы.

Личный подоходный налог и взносы на социальное обеспечение

Взносы и инвестиционный доход не облагаются налогами. Пенсии, основанные на величине заработка, подлежат налогообложению и облагаются 7%-ным отчислениями на страхование здоровья. Схема личного подоходного налога выглядит следующим образом:

Нижний предел диапазона, чил. песо (тыс.)	0	3 423	10 269	17 114	30 806	41 075
Ставка (%)	0	5	10	15	25	35

В дополнение к отчислениям на пенсию по старости и пенсию по случаю смерти кормильца и нетрудоспособности (инвалидности), составляющим примерно 12,30% от начисленной заработной платы, работники выплачивают 7,00% от заработка на страхование здоровья. Работодатели в зависимости от степени риска отчисляют от 0,95% до 6,80% выплаченной заработной платы на пособия по нетрудоспособности вследствие производственной травмы, а также 4,11% на выходное пособие (компенсация при увольнении). На январь 2003 г. предельная величина заработка, с которого осуществляются пенсионные взносы, составила 60 Unidades de Fomento (UF) или 1 414 долл. США. UF является индексируемой единицей стоимости потребительской корзины, но иным образом потолок не индексируется.

Результаты пенсионного моделирования

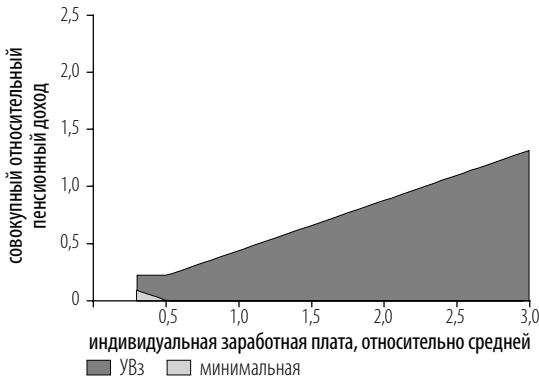
Результаты	Индивидуальный заработок относительно среднего					
	0,5	0,75	1	1,5	2	2,5
Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)	22,4	32,8	43,8	65,7	87,5	109,4
	22,4	22,4	27,1	40,6	54,1	67,7
Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)	28,0	40,4	53,5	78,8	103,4	126,7
	28,0	28,0	33,5	49,7	65,8	81,0
Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)	44,9	43,8	43,8	43,8	43,8	43,8
	44,9	29,9	27,1	27,1	27,1	27,1
Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)	53,3	52,6	53,5	54,5	56,3	58,5
	53,3	36,5	33,5	34,4	35,8	37,4
Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)	3,2	4,7	6,2	9,3	12,5	15,6
	4,4	4,4	5,3	7,9	10,6	13,2
Чистое пенсионное накопление (относительно чистого среднего заработка)	4,0	5,8	7,6	11,2	14,7	18,0
	5,5	5,5	6,6	9,7	12,9	15,9

Источник: модель Axia Economics APEX.

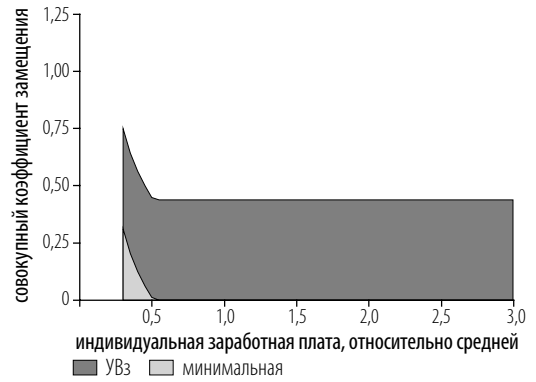
Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин.

Чили

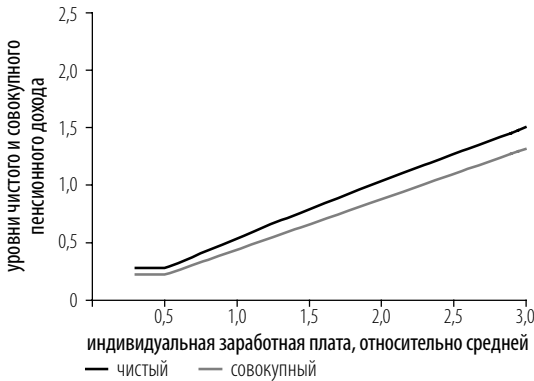
а. Уровень совокупного пенсионного дохода



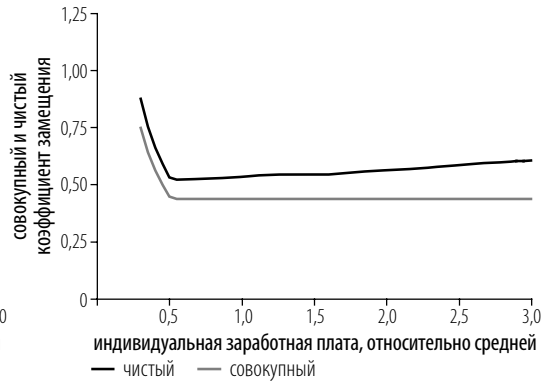
б. Совокупный коэффициент замещения



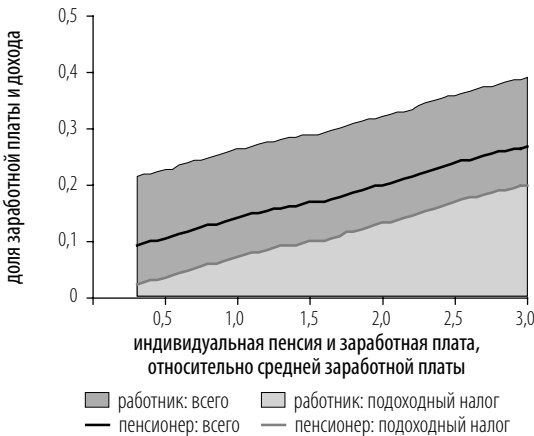
с. Уровни совокупного и чистого пенсионного дохода



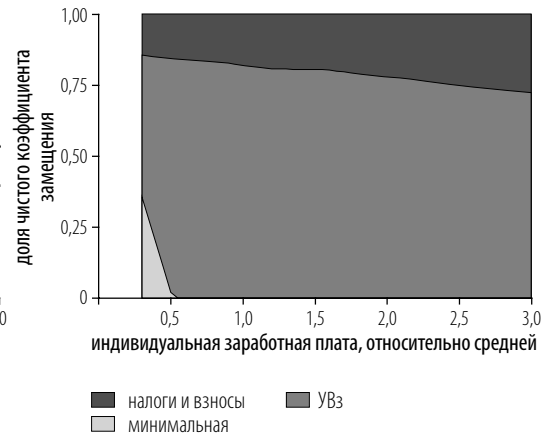
д. Совокупный и чистый коэффициент замещения



е. Налоги, выплачиваемые пенсионерами и работниками



ф. Источники чистого коэффициента замещения



Источник: модель Axia Economics APEX.

13. Страны Ближнего Востока и Северной Африки

Алжир

В Алжире существует государственная доходо-ориентированная пенсионная система при наличии минимальной пенсии, которой охвачены и государственный и частный секторы.

Необходимые условия

Нормальный пенсионный возраст для мужчин 60 лет, для женщин – 55 лет. Необходимый период внесения взносов равен 15 годам для мужчин и 10 годам для женщин. Ранний выход на пенсию в Алжире возможен для ветеранов и людей, занятых опасным и вредным трудом. Пенсионный возраст женщин сокращается на один год за каждого ребенка, которого они воспитали (но не более трех). Размер пенсии зависит от проверки.

Ранний уход на пенсию возможен для мужчин начиная с 50 лет и для женщин с 45 лет при условии наличия 14-летнего трудового стажа для женщин и 20-летнего стажа для мужчин.

Если взносы в пенсионную систему совершались на протяжении 32 лет, то выйти на пенсию можно в любом возрасте.

Расчет выплат

Доходо-ориентированная

Коэффициент наращивания составляет 2,5% от годовой заработной платы в рассматриваемый период. В расчет принимаются последние пять лет работы. В Алжире нет системы повышения цен по прошлогодним заработкам. Максимальный коэффициент замещения равен 80% (достигается после 32 лет взносов в пенсионную систему).

В Алжире существуют максимальный размер пенсии (в 15 раз больше минимального размера оплаты труда или 150 000 динаров) и потолок заработной платы для начисления пенсионного дохода.

При выходе на пенсию ранее пенсионного возраста пенсия уменьшается на 1% за каждый год преждевременного выхода.

Считается, чтобы размер пенсионных выплат должен пересматриваться каждый год, но формализованной процедуры индексации не существует.

Минимальная

Минимальная пенсия составляет 75% от минимальной оплаты труда, которая в 2002 г. была равна 7 500 динарам в месяц.

Личный подоходный налог и взносы на социальное обеспечение

Таблица расчетов подоходного налога показана ниже. Взносы работников в систему социального страхования не облагаются личным подоходным налогом. Пенсионные выплаты налогооблагаемы.

Нижний предел диапазона (алж. дин.)	0	10 000	15 000	30 000	70 000	100 000
Ставка (%)	0	5	10	15	20	25

Общие взносы на социальное обеспечение составляют 34,5% от совокупного заработка, из которых 25 процентных пунктов выплачивается работодателем, а остальное работником. Из общего взноса 16 процентных пунктов уходят на финансирование пенсий и 4 процентных пункта на пособия по безработице, а оставшиеся на здравоохранение. В Алжире не существует потолка заработной платы, подлежащей взносам на социальное обеспечение. Коэффициенты взносов одинаковы как для государственного, так и для частного сектора. Пенсионеры не делают взносы на социальное обеспечение.

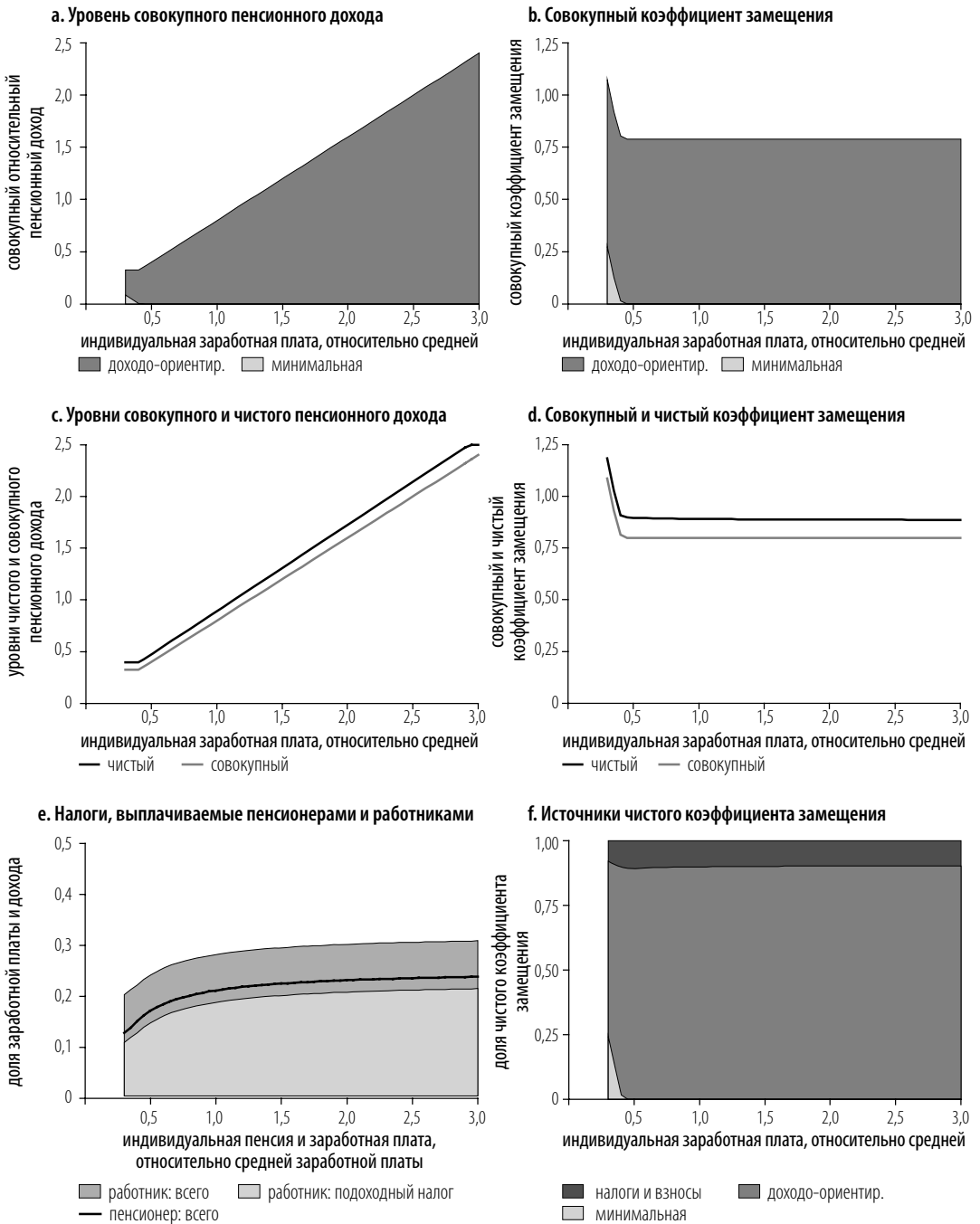
Результаты пенсионного моделирования

Результаты	Индивидуальный заработок относительно среднего					
	0,5	0,75	1	1,5	2	2,5
Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)	40,0	60,0	80,0	120,0	160,0	200,0
Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)	47,4	68,2	89,1	130,8	172,4	214,1
Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)	80,0	80,0	80,0	80,0	80,0	80,0
Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)	89,6	89,3	89,1	88,8	88,7	88,7
Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)	7,8 8,6	11,7 13,0	15,7 17,3	23,5 25,9	31,3 34,6	39,1 43,2
Чистое пенсионное накопление (относительно чистого среднего заработка)	9,3 10,2	13,3 14,7	17,4 19,2	25,6 28,3	33,7 37,3	41,9 46,3

Источник: модель Axia Economics APEx.

Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин.

Алжир



Источник: модель Axia Economics APEX.

Бахрейн

В Бахрейне существует доходо-ориентированная схема с минимальной пенсией.

Необходимые условия

Выйти на пенсию можно в разном возрасте в зависимости от количества лет, в течение которых делались взносы. Нормальный пенсионный возраст для работников частного сектора равен 60 годам для мужчин и 55 годам для женщин. Чтобы выйти на пенсию в момент достижения пенсионного возраста, необходимо вносить взносы в течение 15 лет для мужчин и 10 лет для женщин. Ранний выход на пенсию возможен с 45 лет с условием 20-летнего периода внесения взносов для мужчин и 15-летнего периода для женщин. Для получения пенсии необходимо уйти с занимаемой должности. Заработная плата плюс пенсия не должны превышать предыдущей заработной платы.

Расчет выплат

Доходо-ориентированная

Величина пенсии формируется из 2,2% от величины заработка за каждый год взносов. Максимальный коэффициент замещения равен 80%, который достигается после 36 лет внесения взносов.

За заработную плату принимаются средние выплаты за два года работы, предшествующие выходу на пенсию. При выходе на пенсию спустя пять лет после 60 предоставляется дополнительный кредит, к которому применяется максимальный коэффициент наращивания для 30 лет.

Не существует потолка заработной платы для начисления пенсии. Пенсии, подлежащие выплате, пересматриваются от случая к случаю.

Минимальные пенсии

Минимальный размер пенсии равен 150 бахр. динарам в месяц.

Личный подоходный налог и взносы на социальное обеспечение

В Бахрейне не существует личного подоходного налога. Работники отчисляют 5%, а работодатели – 7% от заработной платы в пенсионный фонд. Работодатели вносят дополнительно 3% по схеме оплаты производственных травм. Пенсионеры не делают взносы на социальное обеспечение.

Результаты пенсионного моделирования

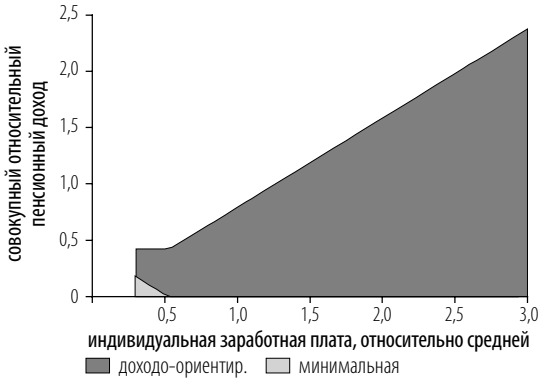
<i>Результаты</i>	<i>Индивидуальный заработок относительно среднего</i>					
	<i>0,5</i>	<i>0,75</i>	<i>1</i>	<i>1,5</i>	<i>2</i>	<i>2,5</i>
Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)	42,0 <i>42,0</i>	59,4 <i>57,8</i>	79,2 <i>77,0</i>	118,8 <i>115,5</i>	158,4 <i>154,0</i>	198,0 <i>192,5</i>
Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)	44,2 <i>44,2</i>	62,5 <i>60,8</i>	83,4 <i>81,1</i>	125,1 <i>121,6</i>	166,7 <i>162,1</i>	208,4 <i>202,6</i>
Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)	84,0 <i>84,0</i>	79,2 <i>77,0</i>	79,2 <i>77,0</i>	79,2 <i>77,0</i>	79,2 <i>77,0</i>	79,2 <i>77,0</i>
Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)	88,4 <i>88,4</i>	83,4 <i>81,1</i>	83,4 <i>81,1</i>	83,4 <i>81,1</i>	83,4 <i>81,1</i>	83,4 <i>81,1</i>
Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)	7,7 <i>9,0</i>	10,9 <i>12,4</i>	14,5 <i>16,5</i>	21,7 <i>24,8</i>	29,0 <i>33,0</i>	36,2 <i>41,3</i>
Чистое пенсионное накопление (относительно чистого среднего заработка)	8,1 <i>9,5</i>	11,4 <i>13,0</i>	15,3 <i>17,4</i>	22,9 <i>26,1</i>	30,5 <i>34,8</i>	38,1 <i>43,5</i>

Источник: модель Axia Economics APEx.

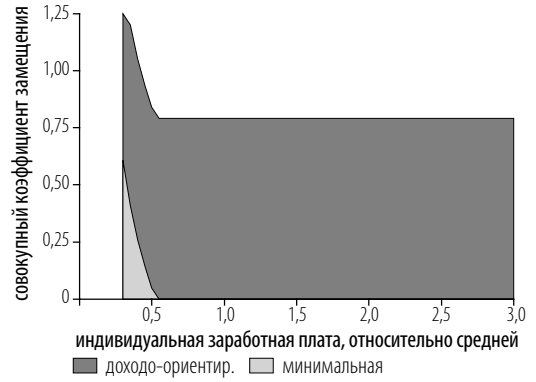
Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин.

Бахрейн

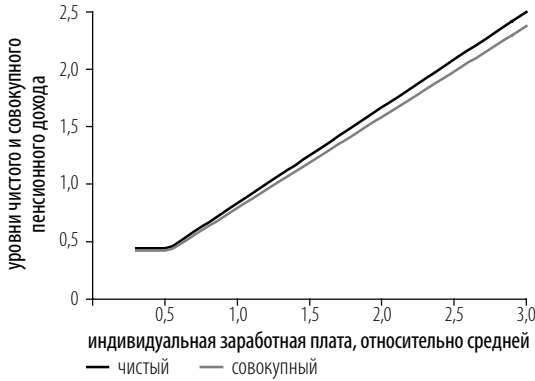
а. Уровень совокупного пенсионного дохода



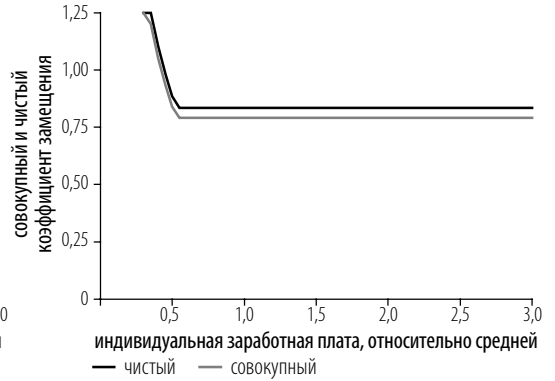
б. Совокупный коэффициент замещения



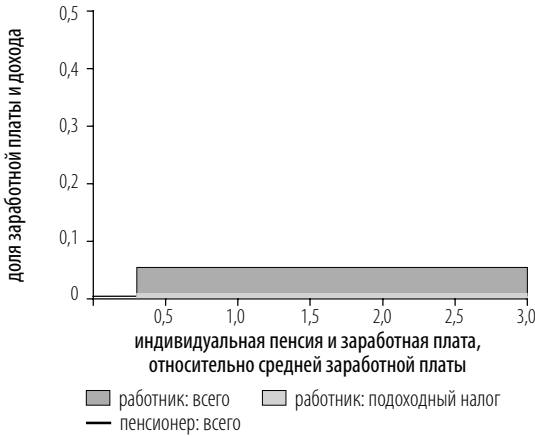
с. Уровни совокупного и чистого пенсионного дохода



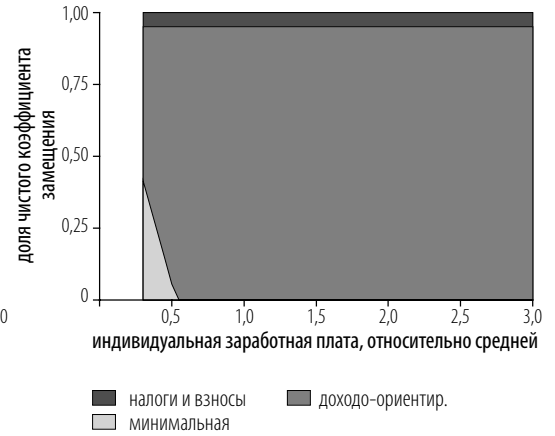
д. Совокупный и чистый коэффициент замещения



е. Налоги, выплачиваемые пенсионерами и работниками



ф. Источники чистого коэффициента замещения



Источники: модель Axia Economics APEX.

Джибути

Для работников частного и государственного секторов существуют разные программы, но параметры и правила этих двух программ частично согласованы. В стране также существует минимальная пенсия.

Необходимые условия

Нормальный пенсионный возраст в рамках общегосударственной программы составляет 55 лет, как для мужчин, так и для женщин. Недавно был увеличен необходимый период внесения взносов. Тем, кто родился после 1951 г., необходимо 25 лет делать взносы, в то время как людям, родившимся в 1946 г. и ранее, достаточно 15-летнего периода взносов. В процессе этой поэтапной реформы количество лет трудового стажа ежегодно увеличивалось на два года. Подразумевается, что те, кто не соответствует данным требованиям, смогут выйти на пенсию в возрасте 55 лет или более, но с меньшей по размеру пенсией. Тем не менее, пенсионное регулирование в Джибути осуществлено не до конца. Выход на пенсию по медицинским основаниям возможен с 50 лет.

Расчет выплат

Доходо-ориентированная

Коэффициент наращения был недавно изменен и понижился с 2,0 (до конца 2001 г.) до 1,5% (с 2006 г. и далее). В промежуточном периоде он составил 1,8%. Максимальный коэффициент замещения – 81% от величины заработной платы. Заработная плата измеряется как средняя за 10 последних лет. Существует законодательное требование повышать величину заработка ранних лет в соответствии с индексом, установленным государством. Но и в этом случае правила не разработаны. При моделировании предполагалось, что заработки ранних лет валоризируются в зависимости от роста средней величины заработной платы.

Потолка заработной платы для начисления пенсии не существует.

Индексация пенсионных выплат производится в произвольные сроки.

Минимальные пенсии

Минимальный размер пенсии составляет 170 000 франков Джибути в год.

Личный подоходный налог и взносы на социальное обеспечение

Пенсионные взносы исключаются из подоходного налогообложения. Пенсионные выплаты налогооблагаемы. С доходов в размере от 25 000 до 30 000 франков Джибути в год необходимо платить налог в размере 500 франков. Налоговая шкала приведена ниже в таблице:

Нижний предел диапазона, франки Дж. (тыс.)	30	50	150	600
Ставка (%)	15	18	20	30

Для работников частного сектора общие взносы составляют 19,7% от заработка, из которых 8% уходят на пенсии. Эти отчисления распределены в пропорции 50 на 50 между работниками и их работодателями. Пенсионеры не делают взносы на социальное обеспечение.

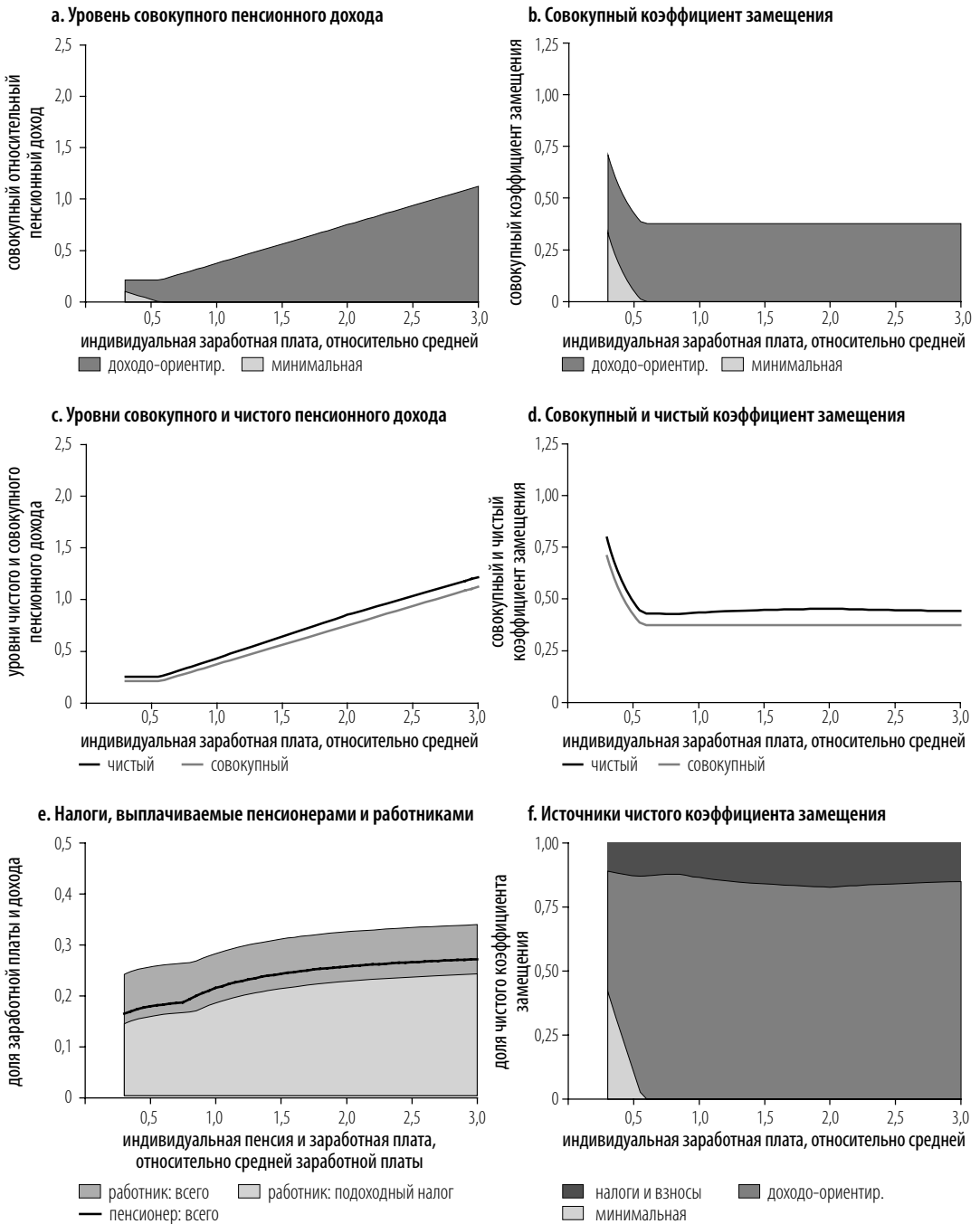
Результаты пенсионного моделирования

Результаты	Индивидуальный заработок, относительно среднего					
	0,5	0,75	1	1,5	2	2,5
Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)	21,3	28,1	37,5	56,3	75,0	93,8
Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)	25,3	32,9	43,4	64,3	85,2	103,5
Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)	42,5	37,5	37,5	37,5	37,5	37,5
Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)	48,7	42,8	43,4	44,7	45,3	44,6
Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)	4,2 4,4	5,6 5,8	7,4 7,8	11,1 11,7	14,8 15,6	18,5 19,5
Чистое пенсионное накопление (относительно чистого среднего заработка)	5,0 5,2	6,5 6,8	8,6 9,0	12,7 13,4	16,8 17,7	20,4 21,5

Источник: модель Axia Economics APEx.

Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин.

Джибути



Источник: модель Axia Economics APEX.

Арабская Республика Египет

В Египте существует государственная доходо-ориентированная система, охватывающая как государственный, так и частный секторы.

Необходимые условия

Для получения базовой трудовой пенсии необходимо достичь пенсионного возраста, равного 60 годам и в течение 120 месяцев (10 лет) вносить взносы. Ранний выход на пенсию возможен при наличии 20 лет внесения взносов с условием актуарного уменьшения пенсионных выплат. Эти условия также относятся к переменной трудовой пенсии. Единовременные выплаты производятся людям, достигшим 60-летнего возраста, но не имеющим права на пенсию.

Расчет выплат

Доходо-ориентированная

Базовая трудовая пенсия охватывает заработные платы до 8 100 египетских лир (фунтов) в год. Размер пенсии составляет $\frac{1}{45}$ (2,2%) от заработка, с более высоким коэффициентом наращивания для периодов выполнения вредной и опасной работы. Заработная плата измеряется по средней оплате труда за последние два года. Максимальный охват – 36 лет, что дает 80% коэффициента замещения. (При внесении взносов свыше 36 лет выплачивается единовременная выплата, равная 15% от базовой заработной платы). Существует дополнительный бонус в 25% от базовой трудовой пенсии, при минимальном размере 20 египетских лир (фунтов) и максимальном размере 35 египетских лир (фунтов) в месяц. Ранний уход на пенсию возможен при условии 20 лет внесения взносов, которые пересматриваются следующим образом:

Пенсионный возраст	<45	45–49	50–54	55+
Сокращение (%)	15	10	5	0

Переменная трудовая пенсия охватывает заработные платы свыше 8 100 лир в год и различные вознаграждения, такие как бонусы и платежи на сумму свыше 6 000 лир в год. Это формирует общий потолок в 14 100 лир в год. Коэффициент наращивания равен $\frac{1}{45}$ от заработной платы. Тем не менее, за заработную плату принимается среднее значение номинальной зарплаты за весь период трудовой деятельности. В случае если право на выплату переменной трудовой пенсии востребуется до наступления 60 лет, пенсия сокращается на 5% в год. Показатель размера заработка возрастает на 2% на каждый год внесения взносов (что представляет собой ситуационную альтернативу валоризации). С учетом базовых допущений роста цен и заработной платы такой подход сокращает пенсию до 66% от ее значения при применении политики полной валоризации заработной платы. Законом не предусматривается пересмотр текущих

пенсий, но базовая трудовая пенсия ежегодно увеличивается. За последний период повышения производились в 1987 г. на 20%, в период 1988–1991 гг. на 15% ежегодно, на 20% в 1992 г. и в период 1993–2004 гг. на 10% в год.

Минимальная

Минимальная пенсия равна 105 лирам в месяц для государственных служащих и 45 лирам в месяц для остальных работников (охватывает как базовую, так и переменную трудовую пенсию). В случае досрочного выхода на пенсию минимальная пенсия не уменьшается. Максимальная пенсия составляет 900 лир в месяц.

Личный подоходный налог и взносы на социальное обеспечение

Пенсии не подлежат индивидуальному подоходному налогообложению. Существует общий налоговый вычет с одного налогоплательщика в размере 2 000 лир в год плюс дополнительная налоговая скидка на заработную плату в размере 2 000 лир в год.

Нижний предел по диапазонам, египет. лиры (фунты)	0	2 500	7 000	16 000
Ставка (%)	20	27	35	40

Пенсионные взносы работников составляют 12% от базовой заработной платы и 10% от переменных выплат. Для работодателей действуют коэффициенты 18% и 15% соответственно. Взносы работников на социальное обеспечение вычитаются из налогооблагаемой базы для индивидуального подоходного налогообложения. Государство вносит 1% из фонда заработной платы и компенсирует дефицит. Пенсионеры не платят взносы на социальное обеспечение.

Результаты пенсионного моделирования

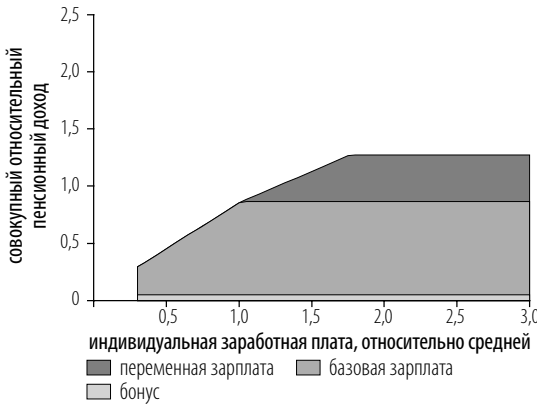
Результаты	Индивидуальный заработок относительно среднего					
	0,5	0,75	1	1,5	2	2,5
Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)	45,3	65,3	85,3	112,8	127,1	127,1
Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)	63,6	91,7	119,8	158,5	178,6	178,6
Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)	90,5	87,0	85,3	75,2	63,6	50,9
Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)	117,5	118,3	119,8	104,8	90,5	73,5
Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)	7,8	11,3	14,7	19,5	21,9	21,9
Чистое пенсионное накопление (относительно чистого среднего заработка)	8,7	12,5	16,4	21,7	24,4	24,4
Чистое пенсионное накопление (относительно чистого среднего заработка)	11,0	15,8	20,7	27,4	30,8	30,8
	12,2	17,6	23,0	30,4	34,3	34,3

Источник: модель Axia Economics APEx.

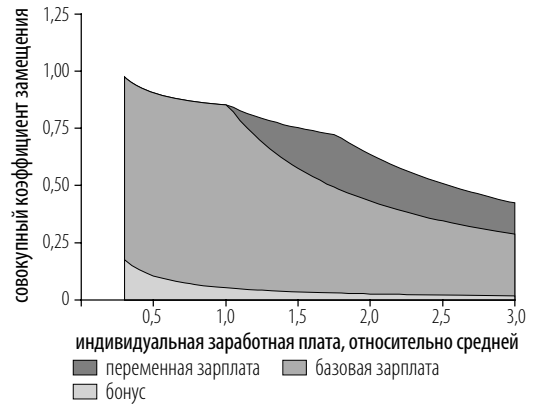
Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин.

Египет

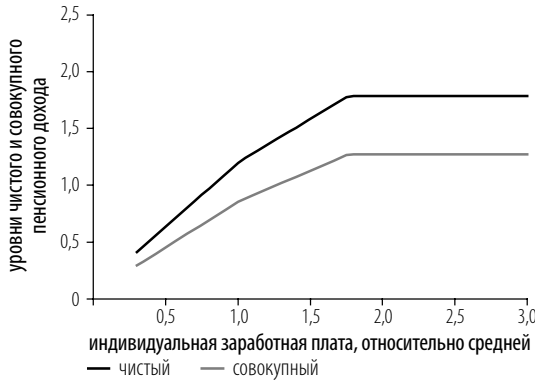
а. Уровень совокупного пенсионного дохода



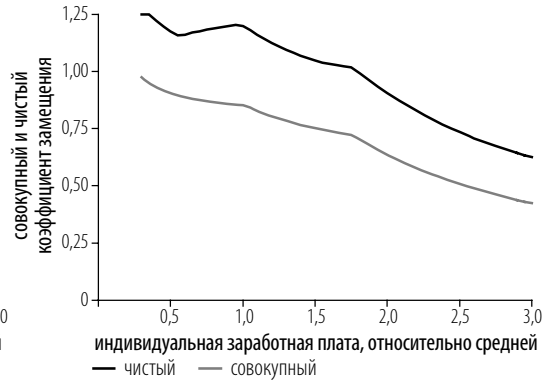
б. Совокупный коэффициент замещения



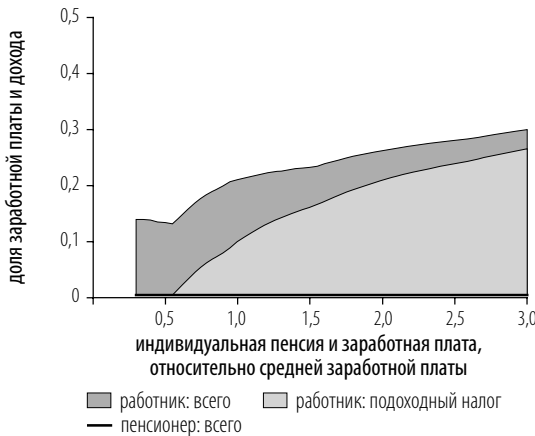
с. Уровни совокупного и чистого пенсионного дохода



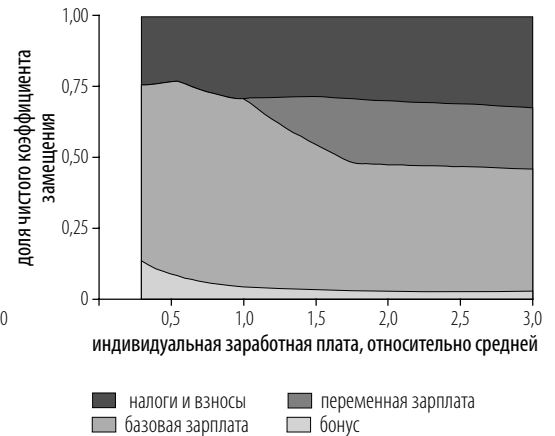
д. Совокупный и чистый коэффициент замещения



е. Налоги, выплачиваемые пенсионерами и работниками



ф. Источники чистого коэффициента замещения



Источник: модель Axia Economics APEX.

Иордания

В Иордании действует доходо-ориентированная государственная схема с минимальной пенсией. Отдельные схемы для работников государственного сектора не применяются к начинающим трудовую деятельность, в отношении которых действует общегосударственная схема.

Необходимые условия

Стандартный пенсионный возраст для мужчин составляет 60 лет, для женщин – 55 лет при условии 180 месяцев (15 лет) страхового охвата или 60 месяцев (5 лет) фактических взносов. С 45 лет можно выйти на преждевременную пенсию, если взносы осуществлялись в течение 18 лет (для мужчин) и 15 лет (для женщин). Люди с незаконченными периодами взносов могут продолжить взносы после достижения стандартного пенсионного возраста и до 65 или 60 лет (в зависимости от пола), чтобы завершить период накоплений, при условии, что у них уже имеется 10 лет страховых взносов. Паушальные (разовые) выплаты предусмотрены для людей, не получивших права на пенсию. Преждевременные пенсии подлежат страховому уменьшению (см. ниже).

Расчет выплат

Доходо-ориентированная

Пенсия накапливается за счет 2,5% от заработной платы за каждый год взносов. При расчете учитывается средняя (номинальная) заработная плата в последние два года до выхода на пенсию. Расчетная заработная плата может быть повышена в 1,2 раза относительно начальной заработной платы (если последняя заработная плата ниже данного уровня) или понижена до 1,6 раза относительно начальной заработной платы (если заработная плата превышает данный потолок). Максимальная ставка замещения достигает 75% и обычно становится результатом 30 лет взносов. При преждевременном выходе на пенсию действует страховое уменьшение

Для женщин оно имеет следующий вид:

Пенсионный возраст	45–49	50–54	55+
Уменьшение (%)	10	5	0

Для мужчин уменьшение больше:

Пенсионный возраст	45–46	47	48	49	50–60
Уменьшение (%)	18	16	14	12	1 за год

Текущие пенсионные выплаты и величина минимальной пенсии пересматриваются нерегулярно: автоматическая процедура индексации в Иордании отсутствует. Для заработной платы, с которой начисляется пенсия, потолок не установлен.

Минимальная

Минимальная пенсия равна минимальной заработной плате размером в 960 иорд. динаров в год (2003 г.).

Личный подоходный налог и взносы на социальное обеспечение

Взносы на социальное обеспечение, осуществляемые работниками, подлежат вычету из личного подоходного налога. Пенсионные выплаты налогом не облагаются. В Иордании не существует общей налоговой скидки или базовой льготы, так что таблица подоходного налога выглядит следующим образом:

Нижний предел по диапазонам (иорд. динары)	0	2 000	6 000	12 000
Ставка (%)	5	10	20	25

Работники делают пенсионные взносы размером в 5,5%, а работодатели – 7% от заработной платы. Работодатели вносят также 2,0% в программы страхования от производственных травм.

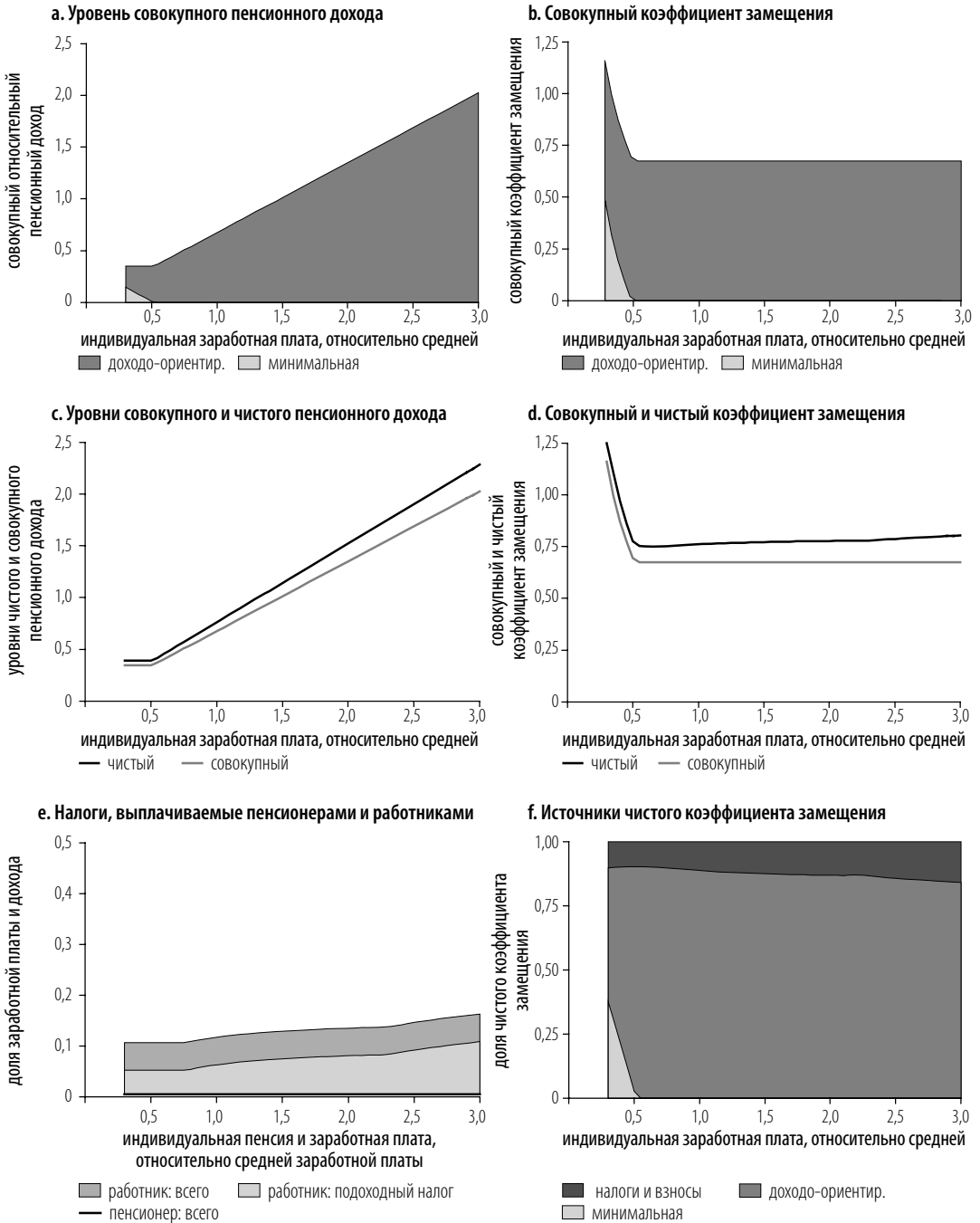
Результаты пенсионного моделирования

<i>Результаты</i>	<i>Индивидуальный заработок относительно среднего</i>					
	<i>0,5</i>	<i>0,75</i>	<i>1</i>	<i>1,5</i>	<i>2</i>	<i>2,5</i>
Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)	34,8 35,6	50,6 53,4	67,5 71,3	101,3 106,9	135,0 142,5	168,8 178,1
Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)	39,2 40,2	57,1 60,3	76,1 80,4	114,2 120,5	152,2 160,7	190,3 200,9
Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)	69,6 71,3	67,5 71,3	67,5 71,3	67,5 71,3	67,5 71,3	67,5 71,3
Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)	77,5 79,4	75,2 79,4	76,1 80,4	77,2 81,5	77,7 82,0	78,7 83,1
Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)	7,3 8,2	10,7 12,4	14,2 16,5	21,4 24,7	28,5 32,9	35,6 41,2
Чистое пенсионное накопление (относительно чистого среднего заработка)	8,3 9,3	12,0 13,9	16,1 18,6	24,1 27,9	32,1 37,1	40,2 46,4

Источник: модель Axia Economics APEX.

Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин.

Иордания



Источник: модель Axia Economics APEX.

Исламская Республика Иран

В Иране существует доходо-ориентированная пенсионная система, с минимальной пенсии.

Необходимые условия

Согласно общегосударственной схеме выйти на пенсию можно в любом возрасте при условии накопления пенсионных взносов на протяжении 30 лет. Но и при меньшем периоде взносов мужчины могут получать пенсию с 60 лет, а женщины с 55 лет при наличии 10-летнего периода внесения взносов в пенсионную систему. Для работников, трудящихся на вредных и опасных рабочих местах на протяжении 20–25 лет, пенсионный возраст может наступить для мужчин в 50 лет, а для женщин – в 45 лет. Размер пенсии зависит от результатов проверки при оформлении пенсии.

Расчет выплат

Доходо-ориентированные

Пенсия накапливается за счет взносов в размере 3,3% от ежегодного заработка. Минимальный коэффициент замещения – 50% (обычно достигается за 15 лет), а максимальный коэффициент замещения равен 116% (достигается после 35 лет взносов). При расчете выплат учитывается заработная плата за последние два года перед выходом на пенсию без учета инфляции цен и роста заработной платы.

Установлен потолок заработной платы для расчета пенсии, равный восьми средним заработным платам. Индексация пенсий производится от случая к случаю.

Минимальная

Минимальная пенсия примерно равна минимальной заработной плате и составляет около $\frac{2}{3}$ от средней заработной платы или 850 000 иран. риалов.

Личный подоходный налог и взносы на социальное обеспечение

Общий подоходный налог начисляется с суммы свыше 19,2 млн риалов. С этого уровня налог выплачивается в размере 10%. Взносы на социальное обеспечение из налогооблагаемой базы не вычитаются. Выплачиваемые пенсии не облагаются налогами.

Согласно общегосударственной схеме работники выплачивают 7%, а работодатели 20% от заработной платы в счет пенсии. Работодатели дополнительно выплачивают 3% от заработной платы на пособия по безработице. Государство вносит 3% от фонда заработной платы. Установлены минимальный уровень (равный минимальной заработной плате – 696 460 иран. риалов) и потолок (2 507 400 иран. риалов) как пенсионных взносов, так и заработных плат, на которые начисляется пенсия.

Результаты пенсионного моделирования

<i>Результаты</i>	<i>Индивидуальный заработок относительно среднего</i>					
	<i>0,5</i>	<i>0,75</i>	<i>1</i>	<i>1,5</i>	<i>2</i>	<i>2,5</i>
Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)	66,0	86,6	115,5	173,3	231,0	250,0
Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)	71,0	93,1	124,2	186,3	248,4	310,5
Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)	132,0	115,5	115,5	115,5	115,5	115,5
Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)	141,9	124,2	124,2	126,5	129,5	131,3
Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)	12,0 <i>13,2</i>	15,7 <i>17,3</i>	20,9 <i>23,1</i>	31,4 <i>34,6</i>	41,8 <i>46,1</i>	52,3 <i>57,6</i>
Чистое пенсионное накопление (относительно чистого среднего заработка)	12,9 <i>14,2</i>	16,9 <i>18,6</i>	22,5 <i>24,8</i>	33,7 <i>37,2</i>	45,0 <i>49,6</i>	56,2 <i>62,0</i>

Источник: модель Axia Economics APEx.

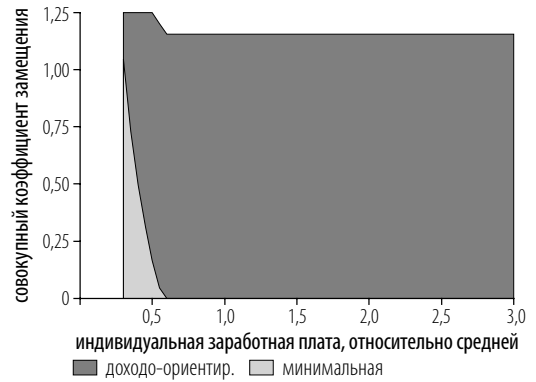
Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин.

Исламская Республика Иран

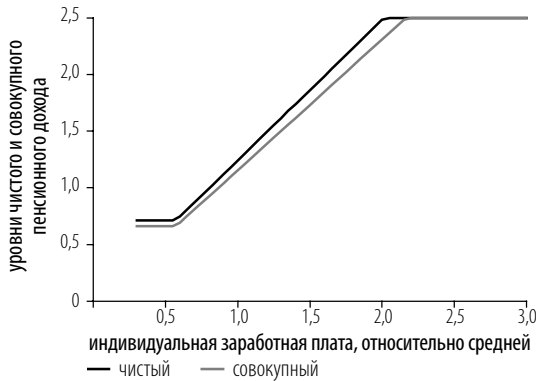
а. Уровень совокупного пенсионного дохода



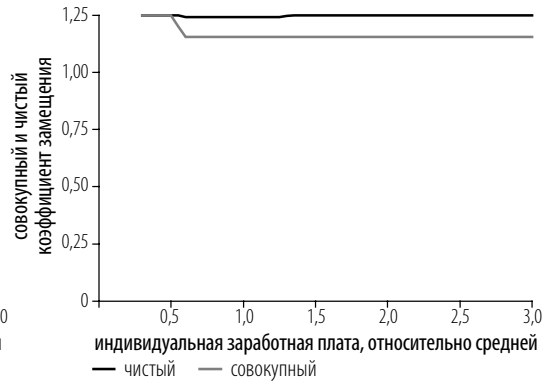
б. Совокупный коэффициент замещения



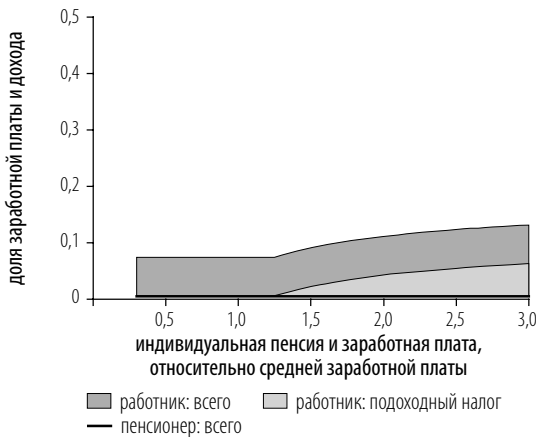
с. Уровни совокупного и чистого пенсионного дохода



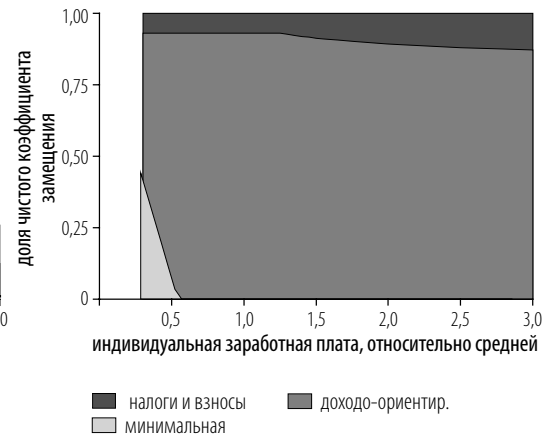
д. Совокупный и чистый коэффициент замещения



е. Налоги, выплачиваемые пенсионерами и работниками



ф. Источники чистого коэффициента замещения



Источник: модель Axia Economics APEX.

Республика Йемен

В Республике Йемен существует доходо-ориентированная общегосударственная пенсионная система с отдельными программами как для гражданских служащих, так и для военнослужащих.

Необходимые условия

Согласно общегосударственной схеме на пенсию можно выйти в любом возрасте при наличии 30 лет внесения взносов для мужчин и 25 лет для женщин. При 25 годах взносов пенсионным возрастом для мужчин считается 50 лет. Если женщины 20 лет вносили взносы, то они могут выйти на пенсию в 46 лет. А если взносы вносились на протяжении 15 лет, то пенсия наступает для мужчин в 60 лет, а для женщин в 55 лет.

Расчет выплат

Доходо-ориентированная

Коэффициент наращивания в Йемене составляет 2,5% от заработной платы за каждый год службы. Максимальный коэффициент замещения равен 100%. Учитывается средняя заработная плата за последние два года. В этой системе нет минимальной пенсии. Нет потолка заработной платы, с которой начисляется пенсия. Пересчет действующих пенсий законодательно не регламентирован.

Личный подоходный налог и взносы на социальное обеспечение

Пенсионные выплаты являются налогооблагаемыми. Взносы в систему социального обеспечения вычитаются из налогооблагаемой базы. Ниже приведена таблица личных подоходных налогов.

Нижний предел диапазона, йемен. риалы	0	3 000	7 000	22 000
Ставка (%)	0	10	15	20

В рамках общегосударственной пенсионной программы работодатели вносят на пенсии 9%, а работники – 6% от заработной платы. Работодатели дополнительно платят 4% на страхование в случае производственных травм. Пенсионеры не обязаны вносить взносы за социальное обеспечение.

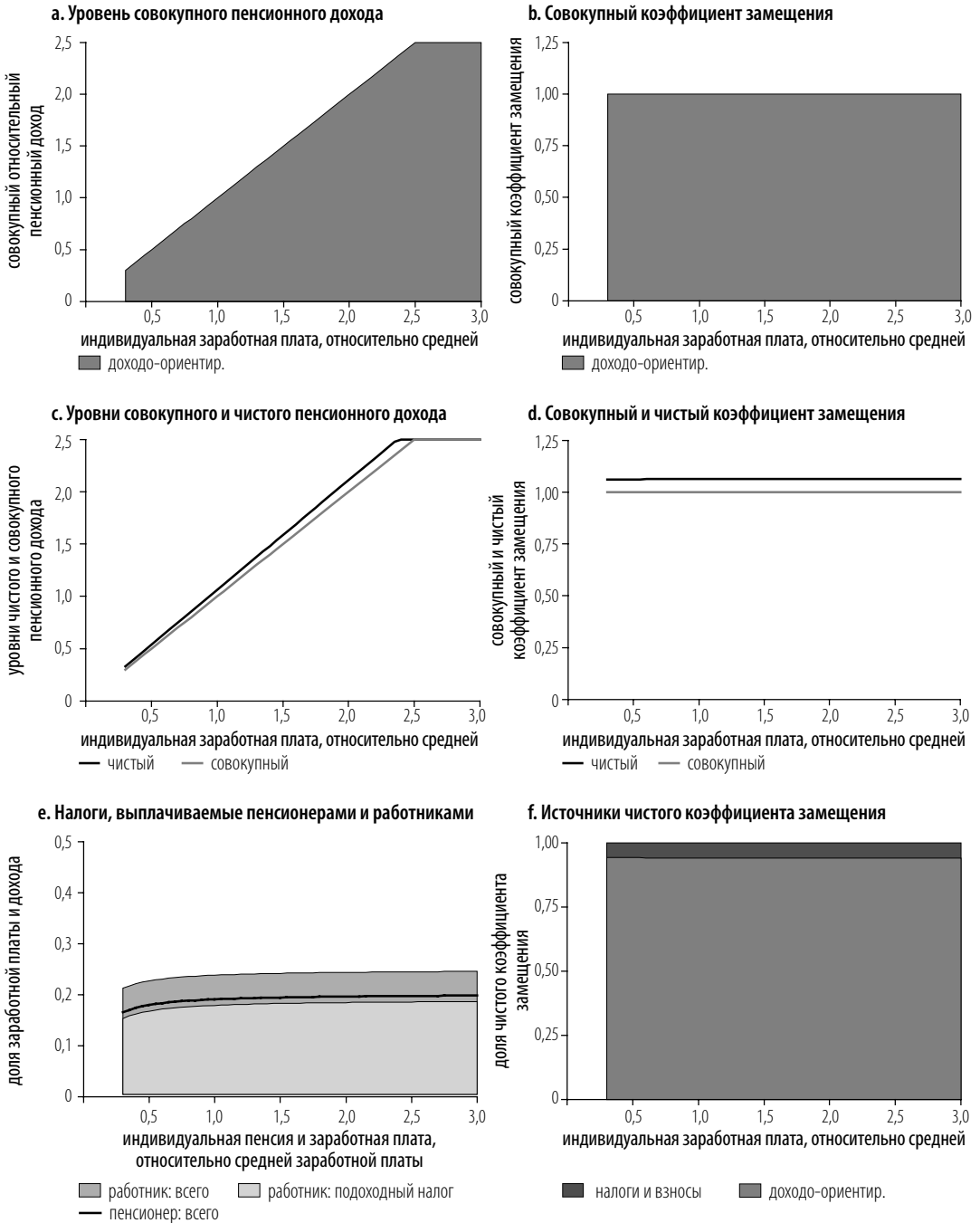
Результаты пенсионного моделирования

Результаты	Индивидуальный заработок относительно среднего					
	0,5	0,75	1	1,5	2	2,5
Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)	50,0 43,8	75,0 65,6	100,0 87,5	150,0 131,3	200,0 175,0	250,0 218,8
Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)	53,9 47,3	80,1 70,3	106,3 93,2	158,7 139,0	211,1 184,9	263,5 230,8
Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)	100,0 87,5	100,0 87,5	100,0 87,5	100,0 87,5	100,0 87,5	100,0 87,5
Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)	106,2 93,3	106,3 93,2	106,3 93,2	106,3 93,2	106,3 93,1	106,3 93,1
Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)	6,7 7,6	10,0 11,4	13,4 15,2	20,1 22,9	26,8 30,5	33,5 38,1
Чистое пенсионное накопление (относительно чистого среднего заработка)	7,2 8,2	10,7 12,2	14,2 16,2	21,2 24,2	28,3 32,2	35,3 40,2

Источник: модель Axia Economics APEx.

Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин.

Республика Йемен



Источник: модель Axia Economics APEX.

Ливия

В Ливии действует доходо-ориентированная государственная схема с минимальной пенсией.

Необходимые условия

Стандартным пенсионным возрастом являются 65 лет для мужчин и 60 лет для женщин. Право на получение пенсии не является обусловленным: в Ливии нет требований к минимальному сроку взносов. Мужчины - работники частного сектора – могут выйти на преждевременную пенсию с 62 лет.

Расчет выплат

Доходо-ориентированная

Коэффициент наращивания составляет 2,5% в год в течение первых 20 лет и 2% в последующие годы до достижения максимальной ставки замещения 80%, которая становится доступна при условии внесения взносов в течение 35 лет. Страхового уменьшения при преждевременном выходе на пенсию не существует. При расчетах учитывается средняя заработная плата за три последних года работы. Для заработной платы, с которой начисляется пенсия, потолок не установлен. Законодательство не предусматривает обязательного пересмотра выплачиваемых пенсий.

Минимальная

Величина минимальной пенсии соответствует 80% размера минимальной оплаты труда. Последний составляет 85 динаров в месяц, что обеспечивает минимальную пенсию в размере 68 динаров в месяц.

Личный подоходный налог и взносы на социальное обеспечение

Существует общий индивидуальный вычет из подоходного налога, составляющий 480 динаров для одинокого человека (для женатых людей и людей, имеющих детей, он выше). Таблица налоговой ставки после вычета имеет следующий вид:

Нижний предел диапазона, лив. динары	0	1 800	3 000	4 800	6 600	8 400
Ставка (%)	8	10	15	20	25	35

Существует также дополнительный налог Джихад на налогооблагаемые доходы с тремя процентными ставками (1%, 2% и 3%). Пенсионеры не платят подоходный налог.

Совокупные взносы на программы социального обеспечения составляют 15% от совокупных заработков; 25% этой суммы платит работник, 70% – работодатель и государство – остальные 5%. Из 15 процентных пунктов 10,5 идут на финансирование пенсий, а остаток - на финансирование других программ. Пенсионеры не платят взносы на социальное обеспечение.

Результаты пенсионного моделирования

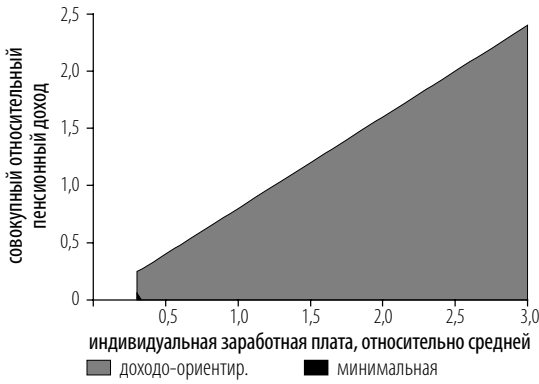
Результаты	Индивидуальный заработок относительно среднего					
	0,5	0,75	1	1,5	2	2,5
Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)	40,0	60,0	80,0	120,0	160,0	200,0
Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)	45,6	68,4	91,2	136,8	182,4	228,0
Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)	80,0	80,0	80,0	80,0	80,0	80,0
Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)	89,0	90,2	91,2	93,6	96,1	98,8
Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)	5,6 7,7	8,4 11,6	11,2 15,5	16,9 23,2	22,5 30,9	28,1 38,6
Чистое пенсионное накопление (относительно чистого среднего заработка)	7,4 10,2	11,2 15,5	14,9 20,6	22,3 30,6	29,8 40,9	37,2 51,1

Источник: модель Axia Economics APEx.

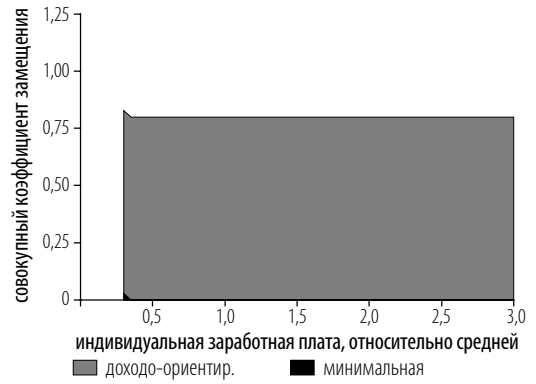
Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин.

Ливия

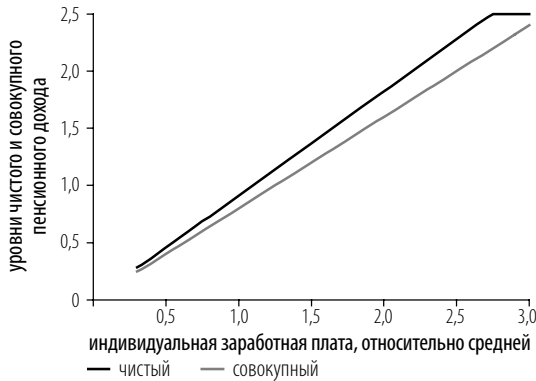
а. Уровень совокупного пенсионного дохода



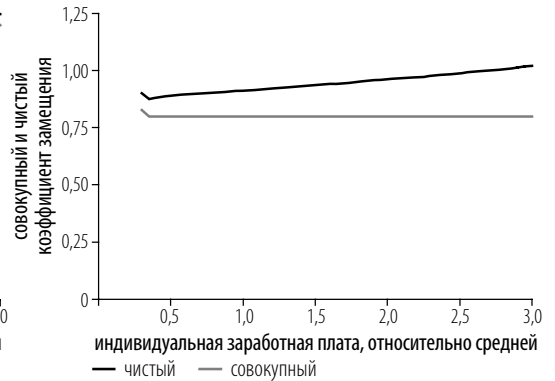
б. Совокупный коэффициент замещения



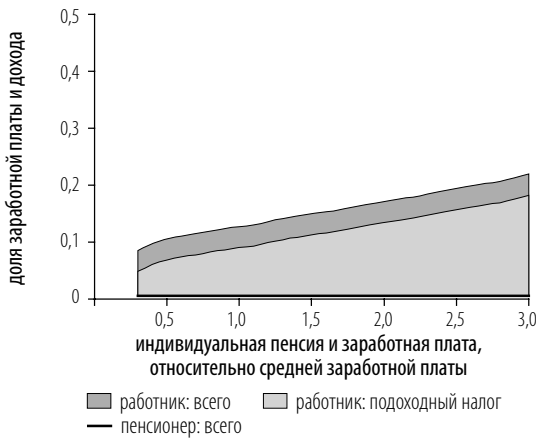
с. Уровни совокупного и чистого пенсионного дохода



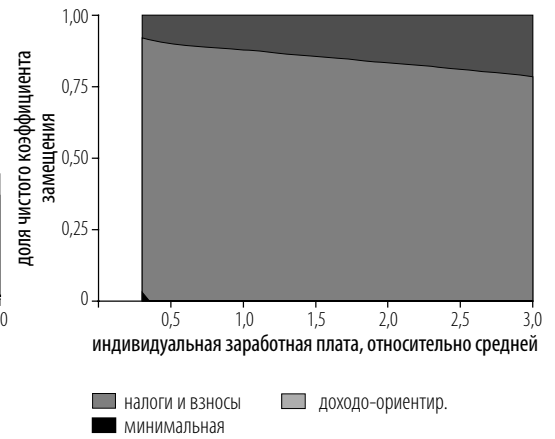
д. Совокупный и чистый коэффициент замещения



е. Налоги, выплачиваемые пенсионерами и работниками



ф. Источники чистого коэффициента замещения



Источник: модель Axia Economics APEX.

Марокко

В Марокко принята доходо-ориентированная государственная система с минимальной пенсией. Три независимые системы распространяются на гражданских служащих, военных и работников государственного сектора, служащих по контракту.

Необходимые условия

Пенсионным возрастом как в общегосударственной системе, так и в системе гражданской службы считается 60 лет и для мужчин, и для женщин.

Досрочный выход на пенсию возможен в возрасте 55 лет, однако работодатель должен выплачивать пенсию в возрастном диапазоне 55 – 60 лет. (Такого рода досрочная пенсия нами моделировалась, поскольку предполагается, что предприниматели выплачивают пенсию добровольно). Кроме того, пониженный пенсионный возраст в рамках национальной программы предусмотрен для шахтеров. Размер пенсии определяется по результатам пенсионной проверки. Обязательный период пенсионных взносов составляет 3 240 дней. Принимая во внимание, что 216 дней взносов составляют один год взносов (см. ниже), получаем обязательный 15-летний период выплат.

Расчет выплат

Доходо - ориентированная

Пенсия равна 50% от заработной платы при условии соблюдения необходимых условий плюс 1% от заработной платы за каждый 216 дней свыше минимума. Это влечёт за собой коэффициент наращивания, равный 3,33% в первые 15 лет взносов. Максимальная ставка замещения составляет 70%, которая достигается через 35 лет взносов. Заработная плата, принимаемая в расчет, представляет собой среднюю зарплату за последние 3 или 5 лет, в зависимости от того, когда выплаты были выше. Зарплаты за ранние годы не валоризуются. Потолок заработной платы для начисления пенсии составляет 6 000 марок. дирхамов в месяц. Текущие пенсии периодически пересматриваются. Но формальной индексационной политики не существует.

Минимальная

Минимальная пенсия составляет 500 марок. дирхамов в месяц.

Личный подоходный налог и взносы на социальное обеспечение

Взносы в фонд социального обеспечения вычитаются из доходов, подлежащих личному подоходному налогообложению. Существует общий вычет из трудового дохода, в результате чего лишь 83% от заработка облагаются подоходным налогом. Таблица личных подоходных налогов представлена ниже:

Нижний предел диапазона, марокк. дирхамы	0	20 000	24 000	30 000	60 000
Ставка (%)	0	13	21	25	44

Общий размер взносов в пенсионных системах частного сектора равен 20,39%, из которых 11,89% перечисляются на пенсию. 16,10 процентных пункта выплачивает работодатель и 4,29 процентных пунктов – работник. Пенсионеры не выплачивают взносы в фонд социального обеспечения.

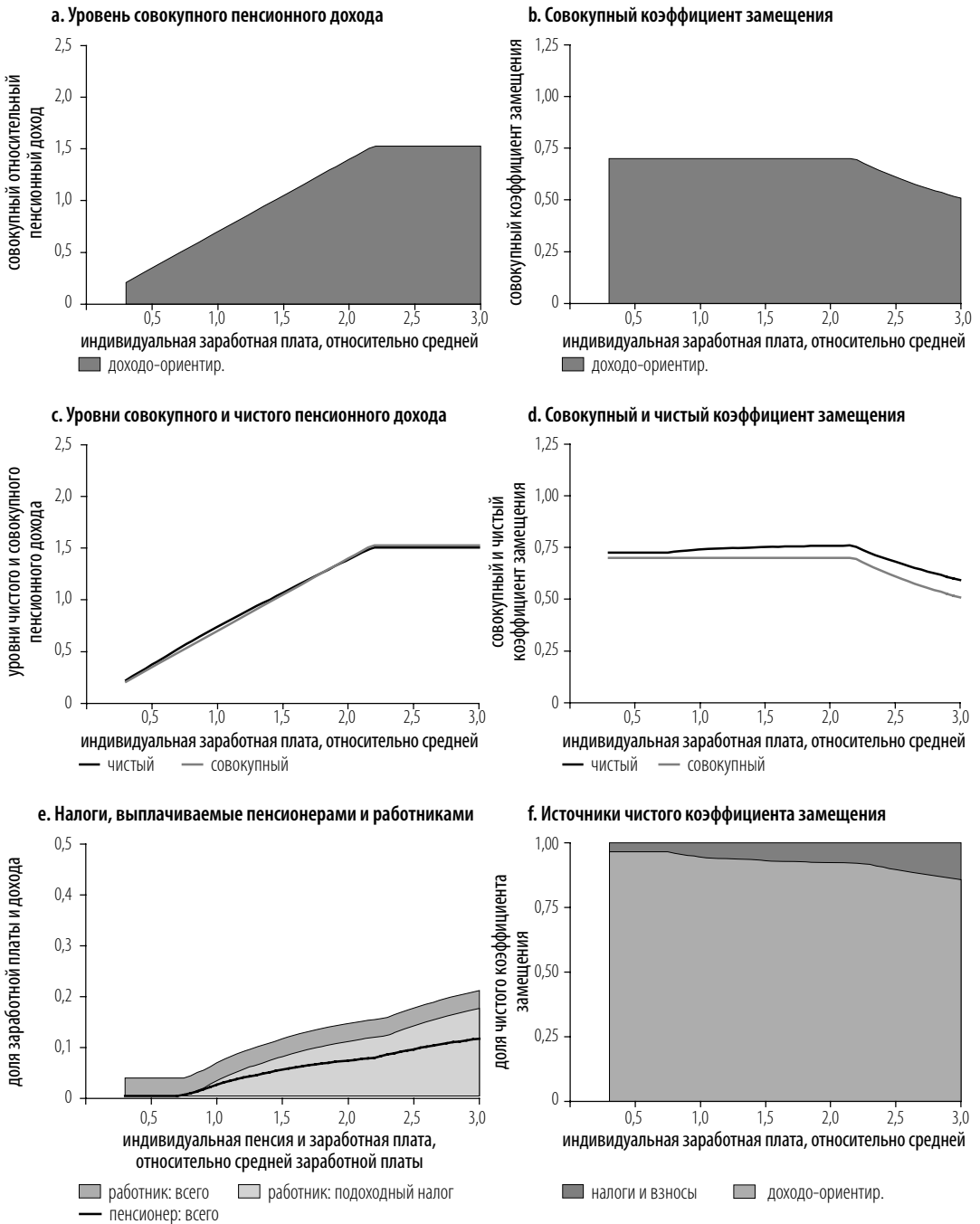
Результаты пенсионного моделирования

Результаты	Индивидуальный заработок относительно среднего					
	0,5	0,75	1	1,5	2	2,5
Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)	35,0	52,5	70,0	105,0	140,0	152,6
Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)	37,5	56,2	74,1	107,0	138,9	150,4
Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)	70,0	70,0	70,0	70,0	70,0	61,1
Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)	72,6	72,6	74,1	75,2	75,8	68,1
Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)	5,1 6,7	7,7 10,1	10,3 13,5	15,4 20,2	20,5 26,9	22,4 29,4
Чистое пенсионное накопление (относительно чистого среднего заработка)	5,5 7,2	8,2 10,8	10,9 14,3	15,7 20,6	20,4 26,7	22,0 28,9

Источник: модель Axia Economics APEx.

Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин.

Марокко



Источник: модель Axia Economics APEX.

Тунис

В Тунисе существуют одна пенсионная схема для государственного сектора и четыре схемы для частного сектора доходо-ориентированного типа и минимальная пенсия.

Необходимые условия

В общегосударственной пенсионной системе стандартный пенсионный возраст составляет 60 лет при 120 месяцах (10 лет) выплат взносов для получения полной пенсии. Выход на пенсию в 50 лет возможен для работников вредных производств, а также по причине безработицы, а также для женщин, имеющих трех и более детей. Остальные работники также могут выходить на пенсию в 50 лет, если срок выплат ими взносов составляет 360 месяцев (30 лет). Пропорционально сокращенные пенсии выплачиваются тем, кто вносил взносы от 60 до 120 месяцев (т.е., как минимум, 5 лет). Паушальные – разовые выплаты предусмотрены для работников в возрасте от 60 лет, чей период отчислений которых не превышает 60 месяцев (или 5 лет).

Расчет выплат

Доходо - ориентированная

Размер пенсии равен 40% от заработной платы плюс 0,5% за каждую четверть периода взносов сверх установленного 120-месячного срока (10 лет), соответствующий годовому коэффициенту наращивания в 4% за первые 10 лет и 2% за последующие годы. В расчет принимается средняя заработная плата за последние 10 лет, валоризуемая в соответствии и инфляцией цен. Максимальная ставка замещения 80% обычно достигается после 30 лет выплат взносов. Максимальная пенсия в 6 раз превышает минимальную заработную плату, равную 13 236 тунис. динарам в год. При досрочном выходе на пенсию пенсия подвергается актуарному сокращению на 0,5% за каждый квартал, оставшийся до 60-летнего возраста. При начислении пропорционально сокращенной неполной пенсии существует минимальная пенсия, равная половине минимальной заработной платы, составляющей 1 103 тунис. динаров. Текущие пенсии индексируются относительно минимальной заработной платы, которая должна увеличиваться в соответствии со средним заработком.

Минимальная

Минимальная пенсия равна двум третям минимального заработка работников, охваченных данной системой. Годовой размер минимальной заработной платы равен 2 206 динарам при минимальном размере пенсии 1 470 тунис. динаров.

Личный подоходный налог и взносы на социальное обеспечение

Пенсионные выплаты подлежат налогообложению со скидкой 25%. Взносы в фонд социального страхования вычитаются из индивидуального подоходного налога. Более того, 10% от заработка освобождаются от налогов. Схема обложения подоходным налогом представлена ниже:

Нижний предел диапазона, тунис. динары	0	1 500	5 000	10 000	20 000	50 000
Ставка (%)	0	15	20	25	30	35

В системе частного сектора общий размер взносов равен 12,50% от общего заработка, из которых работодатель выплачивает 9,75% и работник – 2,75%. Пенсионеры не перечисляют взносов в фонд социального обеспечения.

Результаты пенсионного моделирования

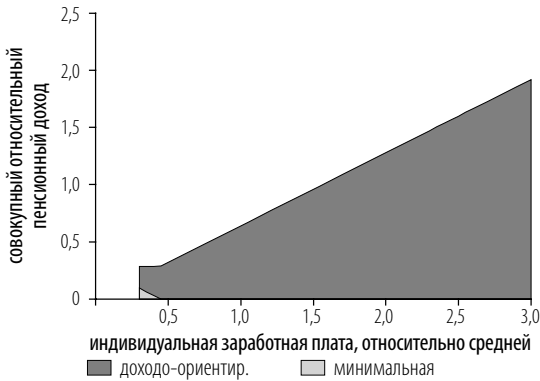
Результаты	Индивидуальный заработок относительно среднего					
	0,5	0,75	1	1,5	2	2,5
Уровень совокупного пенсионного дохода (% от среднего заработка)	32,0	48,0	64,0	96,0	128,0	160,0
Уровень чистого пенсионного дохода (% от чистого среднего заработка)	38,3	55,5	72,7	107,0	139,9	172,8
Совокупный коэффициент замещения (% от индивидуального заработка)	64,0	64,0	64,0	64,0	64,0	64,0
Чистый коэффициент замещения (% от чистого индивидуального заработка)	73,1	72,8	72,7	73,5	73,4	73,9
Совокупное пенсионное накопление (относительно среднего заработка)	9,0 <i>11,3</i>	13,5 <i>17,0</i>	18,0 <i>22,7</i>	27,0 <i>34,0</i>	36,0 <i>45,4</i>	45,0 <i>56,7</i>
Чистое пенсионное накопление (относительно чистого среднего заработка)	10,8 <i>13,6</i>	15,6 <i>19,7</i>	20,4 <i>25,7</i>	30,1 <i>37,9</i>	39,3 <i>49,6</i>	48,6 <i>61,3</i>

Источник: модель Axia Economics APEx.

Примечание: курсивом выделены результаты для женщин, если они отличаются от результатов для мужчин.

Тунис

а. Уровень совокупного пенсионного дохода



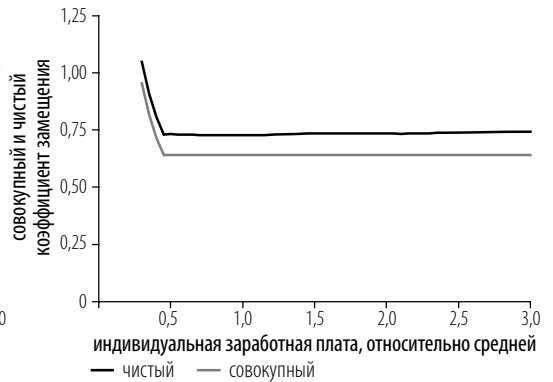
б. Совокупный коэффициент замещения



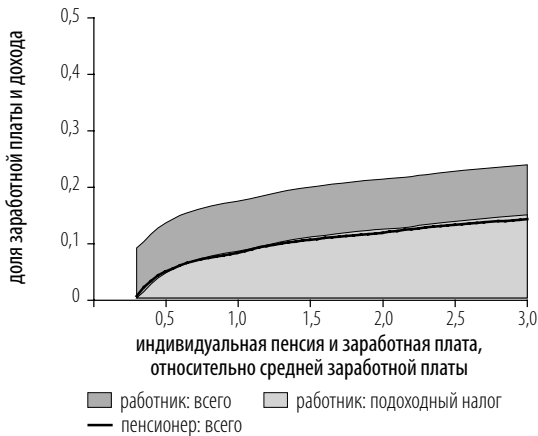
с. Уровни совокупного и чистого пенсионного дохода



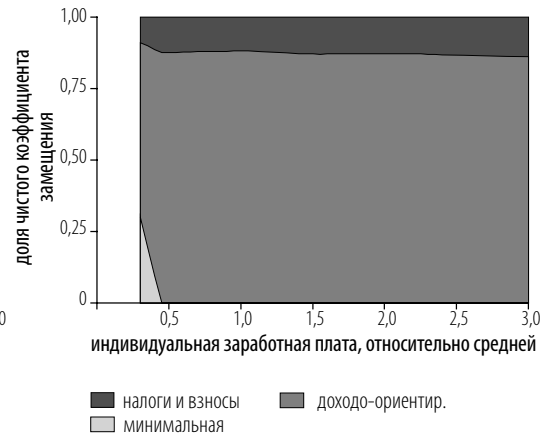
д. Совокупный и чистый коэффициент замещения



е. Налоги, выплачиваемые пенсионерами и работниками



ф. Источники чистого коэффициента замещения



Источник: модель Axia Economics APEx.

Библиография

- Keenay, G., and E. R. Whitehouse. 2002a. "Taxing Pensioners." In *Taxing Wages*. Paris: OECD. 2003.
- . 2002b. "The Role of the Personal Tax System in Old-Age Support: A Survey of 15 Countries." Discussion Paper 02/07, Centre for Pensions and Superannuation, University of New South Wales, Sydney.
- . 2003a. "Financial Resources and Retirement in Nine OECD Countries: The Role of the Tax System." Social, Employment, and Migration Working Paper 8, OECD, Paris.
- . 2003b. "The Role of the Personal Tax System in Old-Age Support: A Survey of 15 Countries." *Fiscal Studies* 24 (1): 1–21.
- Mattil, B., and E. R. Whitehouse. Forthcoming. "Individual Incentives to Switch between Public and Private Pension Schemes." Social, Employment, and Migration Working Paper, OECD, Paris.
- OECD (Organisation for Economic Co-operation and Development). 2003. *Taxing Wages*. Paris: OECD.
- . 2005. *Pensions at a Glance: Public Policies across OECD Countries*. Paris: OECD.
- Palacios, R. J., and E. R. Whitehouse. 2006. "Civil-Service Pension Schemes Around the World." Pension Reform Series, Social Protection Discussion Paper No. 0602, World Bank, Washington, DC.
- Queisser, M., and E. R. Whitehouse. 2006. "Comparing the Pension Promises of 30 OECD Countries." *International Social Security Review* 59 (3): 49–77.
- Robalino, D., E. R. Whitehouse, et al. 2005. *Pensions in Middle East and North Africa: Time for Change*. Washington, DC: World Bank.
- Vordring, H., and K. Goudswaard. 1997. "Indexation of Public Pension Benefits on a Legal Basis: Some Experiences in European Countries." *International Social Security Review* 50 (3): 31–44.
- Weaver, R. K. 1988. *Automatic Government: The Politics of Indexation*. Washington, DC: Brookings Institution.
- Whitehouse, E. R. 2000. "Administrative Charges for Funded Pensions: Measurement Concepts, International Comparison, and Assessment." *Journal of Applied Social Science Studies* 120 (3): 311–61.
- . 2001. "Administrative Charges for Funded Pensions: Comparison and Assessment of 13 Countries." In *Private Pension Systems: Administrative Costs and Reforms, Private Pensions Series*. Vol. 3. Paris: OECD.
- . 2002. "Pension Systems in 15 Countries Compared: The Value of Entitlements." Discussion Paper 02/04, Centre for Pensions and Superannuation, University of New South Wales, Sydney.

У 14 **Уайтхауз Эдвард**
Пенсионная панорама. Пенсионные системы 53 стран / Эдвард Уайтхауз;
пер. с англ. – М.: Издательство «Весь Мир», 2008 – 224 с.

ISBN 978-5-7777-0396-5

Автор книги – один из крупнейших в мире специалистов в области систем пенсионного обеспечения. Ему удалось собрать и систематизировать данные о системах, действующих в 53 странах мира. Открыв страницы книги, любой читатель, и далеко не только профессионал в области пенсионного дела, сможет составить представление (а иногда и точно рассчитать), какую пенсию он мог бы иметь, если бы жил в какой-либо из этих стран. Однако книга призвана отнюдь не удовлетворять любопытство. Она дает огромный и надежный материал для сопоставлений, для объективных суждений о состоянии пенсионного дела в России, и, соответственно, для выработки собственного к нему отношения.

Рекомендуется специалистам по вопросам социальной политики, страхования, экономистам, преподавателям и студентам.

УДК 368.914
ББК 65.272/67.405

Уайтхауз Эдвард
Пенсионная панорама. Пенсионные системы 53 стран

Редакторы: *Зимарин О.А., Гаврилова В.Е.*

Корректор: *Демьянович В.А.*

Верстка: *Голодко С.А.*

Подписано в печать 03.07.2008.

Печать офсетная. Формат 70 × 100 1/16

Печать офсетная. Усл. печ. л. 18,2.

Изд. № 18/07

ООО Издательство «Весь Мир»
101000, Москва-Центр, Колпачный пер., 9а.
Тел.: (495) 623-68-39, факс: 625-42-69.
E-mail: orders@vesmirbooks.ru.
<http://www.vesmirbooks.ru>.

ISBN 978-5-7777-0396-5



9 785777 703965 >

Автор книги – один из крупнейших в мире специалистов в области систем пенсионного обеспечения. Ему удалось собрать и систематизировать данные о системах, действующих в 53 странах мира. Открыв страницы книги, любой читатель, и далеко не только профессионал в области пенсионного дела, сможет составить представление (а иногда и точно рассчитать), какую пенсию он мог бы иметь, если бы жил в какой-либо из этих стран. Однако, книга призвана отнюдь не удовлетворять любопытство. Она дает огромный и надежный материал для сопоставлений, для объективных суждений о состоянии пенсионного дела в России, и, соответственно, для выработки собственного к ней отношения.

Рекомендуется специалистам по вопросам социальной политики, страхования, экономистам, преподавателям и студентам.



ВСЕМИРНЫЙ БАНК

**ВЕСЬ
МИР**