



ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА МЕКСИКИ

1 уровень

Солидарная пенсионная система PAYG DB (для участников со стажем до 1997 года)
Государственная пенсия по старости, финансируемая из федерального бюджета (65 лет)

2 уровень

Обязательная накопительная пенсионная система DC

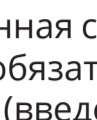
ОСНОВНОЙ КОМПОНЕНТ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ МЕКСИКИ

3 уровень

Индивидуальные добровольные накопления (администраторы пенсионного плана, банки, страховые компании, инвестиционные компании)



ОБЯЗАТЕЛЬНАЯ НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА

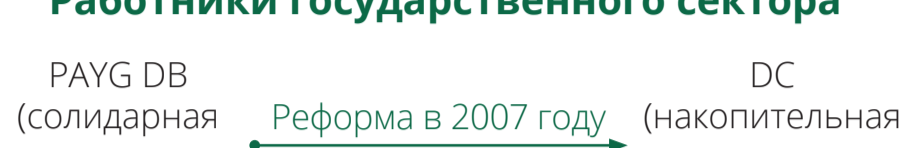


Регулятор накопительной пенсионной системы - Правительственный орган CON SAR (Национальная комиссия накопительной пенсионной системы)

Пенсионная система Мексики в основном представлена **накопительным компонентом с установленными взносами (DC)** с обязательным участием работников частного сектора (введена в 1997 году) и работников государственного сектора (введена в 2007 году). Солидарная пенсионная система распространяется на лиц, которые приступили к трудовой деятельности до введения накопительной пенсионной системы.

Работники частного сектора

Работники государственного сектора



Основной охват накопительной пенсионной системой

В год реформы работникам государственного сектора предоставлялся выбор:

- Остаться в прежней солидарной пенсионной системе (85,8% выбрали эту опцию);
- Присоединиться к новой накопительной пенсионной системе (14,2% выбрали эту опцию)



Национальная комиссия накопительной пенсионной системы (CON SAR) курирует работу администраторов пенсионного плана (AFORES) с целью сохранения накоплений и стимулирования конкуренции в управлении накоплениями

AFORE 1 (Администратор пенсионного плана)

AFORE 2 (Администратор пенсионного плана)

AFORE 3 (Администратор пенсионного плана)

Накопительная пенсионная система Мексики включает две схемы социального обеспечения:



Мексиканский институт социального страхования (Instituto Mexicano del Seguro Social, IMSS)



Институт по вопросам безопасности и социального обеспечения государственных служащих (Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado, ISSSTE)

Охват ↑ ↓ Взносы

Охват ↓ ↑ Взносы



Работники частного сектора

Работники государственного сектора

Работники формального сектора экономики должны быть прикреплены к одному из вышеперечисленных институтов, после чего они получают право выбрать своего администратора пенсионного плана (AFORE).

Самостоятельно занятые работники не имеют юридического обязательства становиться участниками обязательной накопительной пенсионной системы. Тем не менее (начиная с 2005 года) они могут открыть индивидуальный добровольный счет в AFORE (по своему выбору) и перечислять добровольные пенсионные взносы.

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ СЧЕТ И СТАВКИ ВЗНОСОВ

Каждый индивидуальный накопительный пенсионный счет включает в себя три суб-счета:

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ СЧЕТ

ПЕНСИОННЫЙ СУБ-СЧЕТ

Зачисляются обязательные взносы работника, работодателя и государства для формирования пенсионных накоплений



ДОБРОВОЛЬНЫЙ СУБ-СЧЕТ

Зачисляются добровольные взносы работника или работодателя с целью увеличения индивидуального пенсионного капитала



ЖИЛИЩНЫЙ СУБ-СЧЕТ

Зачисляются обязательные взносы работодателя в пользу своих работников (5% от заработной платы) на индивидуальный жилищный счет, управляемый соответствующим жилищным институтом:



INFONAVIT - для работников частного сектора;
FOVISSTE - для работников государственного сектора.

Ставки взносов на пенсионный суб-счет

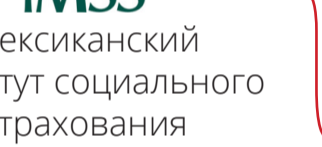
	Работник	Работодатель	Государство	Итого
Для работников частного сектора	1,125%	5,15%	0,225%	6,5%
Для работников государственного сектора	6,125%	5,175%	-	11,3%

Правительство также дополняет общий взнос социальной квотой (cuota social) с целью оказания поддержки участникам накопительной пенсионной системы и увеличения их итогового накопленного баланса. Данная квота выплачивается дополнительно к взносу государства (0,225%) и зависит от уровня заработной платы.

ВЫБОР АДМИНИСТРАТОРА ПЕНСИОННОГО ПЛАНА И УПРАВЛЯЮЩЕГО ПЕНСИОННЫМИ АКТИВАМИ:

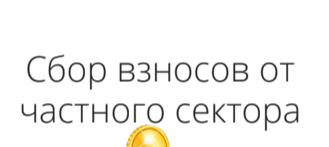


Мексиканский институт социального страхования



Институт по вопросам безопасности и социального обеспечения государственных служащих

Сбор взносов от частного сектора



Сбор взносов от государственного сектора

Собраны взносы

1 Администратор пенсионного плана ПО ВЫБОРУ УЧАСТНИКА

2 Администратор пенсионного плана ПО ВЫБОРУ УЧАСТНИКА

3 Администратор пенсионного плана ПО ВЫБОРУ УЧАСТНИКА

Администраторы пенсионного плана управляют индивидуальными пенсионными счетами участников

Размещение взносов участников



SIEFORE (инвестиционные компании, специализирующиеся на инвестировании пенсионных активов с различными инвестиционными стратегиями по уровню риска и доходности)

Инвестиционные стратегии различаются в зависимости от возраста вкладчика (основываются на жизненном цикле). С приближением пенсионного возраста пенсионные активы инвестируются больше в инструменты с фиксированной доходностью.

Лимит размещения в акции до 45% до 35% до 30% до 10%

Возраст участников до 36 37-45 46-59 старше 60

Инвестиционная стратегия участников меняется автоматически с наступлением определенного возраста, однако у вкладчиков есть право выбора более консервативной стратегии, чем той, которая назначена по возрасту.

Участники могут менять администратора пенсионного плана 1 раз в год. Комиссия за переход не удерживается.

Если вкладчик не делает самостоятельный выбор в отношении администратора пенсионного плана, тогда его индивидуальный счет передается по умолчанию (на временной основе) в управление того администратора, у которого зафиксирована самая высокая чистая доходность в течение определенного периода.

Администраторы пенсионного плана взимают комиссионные сборы с индивидуальных счетов участников. Комиссия удерживается только с суммы пенсионных активов под управлением.

При введении накопительной пенсионной системы для гос. работников был учрежден специальный администратор пенсионного плана - PensionISSSTE, который управлял счетами гос. работников в течение первых трех лет. Гос. работники могли перейти к другому администратору только по истечении трех лет.

ВОЗМОЖНОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ НАКОПЛЕНИЙ НА АЛЬТЕРНАТИВНЫЕ ЦЕЛИ:

ЖИЛИЩНЫЕ ПОТРЕБНОСТИ



Государственный жилищный институт (INFONAVIT)

Управляет жилищными суб-счетами работников частного сектора, на которые работодатели зачисляют взносы в пользу своих работников (5% от заработной платы)



Жилищный институт по безопасности и социальным услугам для работников государственного сектора (FOVISSTE)

Управляет жилищными суб-счетами работников государственного сектора, на которые работодатели зачисляют взносы в пользу своих работников (5% от заработной платы)

Средства на жилищном суб-счете могут использоваться вкладчиком для финансирования первоначального взноса и погашения последующих платежей.

Накопления на жилищном суб-счете - наследуемые, и в случае неиспользования переводятся на пенсионный счет для финансирования пенсии.

Потеря работы
Работники частного и государственного сектора, являющиеся безработными, имеют право на частичное изъятие накоплений по истечению на 46-ой календарный день периода безработицы. Данное право участники могут реализовывать один раз в пять лет. Сумма, разрешенная к изъятию, зависит от длительности существования индивидуального счета.

Свадьба
Только для работников частного сектора: участники, вступающие в брак имеют право на частичное изъятие накоплений (в размере 1-ой минимальной заработной платы) для финансирования свадебных расходов. Это право может быть реализовано только один раз в жизни.

ВЫПЛАТА ПЕНСИИ:

Наступление права на получение пенсии



Работники Частного сектора

65 лет
Минимальный период отчисления взносов: 1250 недель (24 года и 2 недели)

Работники Государственного сектора

65 лет
Минимальный период отчисления взносов: 25 лет

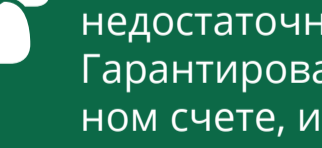
При несоответствии указанным требованиям для получения пенсии по старости участник имеет право на одновременное изъятие всех накоплений в возрасте 65 лет.

ПОЛУЧЕНИЕ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ РАССЧИТЫВАЕТСЯ ИСХОДЯ ИЗ СУММЫ НАКОПЛЕНИЙ НА ИНДИВИДУАЛЬНОМ ПЕНСИОННОМ СЧЕТЕ И ОСТАТКА НА ЖИЛИЩНОМ СУБ-СЧЕТЕ.

Существует минимальный пожизненный аннуитетный платеж для всех работников (государственный и частный сектор), которые отвечают требованиям для получения пенсии. Государство гарантирует этот минимум в случае, если сумма накоплений является недостаточной для финансирования пенсии на уровне минимальной. Гарантированная пенсия выплачивается сначала с накопленного баланса на индивидуальном счете, и при исчерпании, финансируется из государственного бюджета.

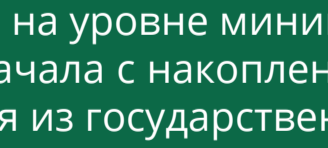
Если накопления являются достаточными для финансирования пенсии на уровне минимальной, участник выбирает между двумя вариантами выплат:

ПОЖИЗНЕННЫЙ АННУИТЕТ



Участник подписывает безотзывный договор со страховой компанией по своему выбору для приобретения пожизненного аннуитета. По этому договору участник передает право собственности на накопления страховой компании, которая будет выплачивать участнику ежемесячную пожизненную выплату, индексированную по инфляции. Пожизненный аннуитет может быть приобретен с достаточной суммой накоплений для получения пенсии, равной или выходящей за пределы минимальной гарантированной пенсии.

ВЫПЛАТА ПО ГРАФИКУ



Пенсионные накопления по-прежнему находятся в управлении у администратора пенсионного плана, на них продолжает начисляться инвестиционный доход. Пенсия выплачивается ежемесячно до исчерпания. Размер ежемесячной пенсии не может быть ниже уровня минимальной гарантированной пенсии.

Участник может приобрести пенсионный аннуитет в любой момент, если остаточный баланс является достаточным для приобретения аннуитета.

ПРОЧЕЕ

60-64 года

Ранний выход на пенсию в возрасте от 60 до 64 лет возможен при условии, что участник:
✓ не продолжает трудовую деятельность;
✓ имеет минимальный период отчисления взносов, равный 1250 недель для работников частного сектора и 25 лет для работников государственного сектора.

ПЕРЕХОДНЫЕ УЧАСТНИКИ

Переходные участники в частном секторе - это те лица, которые работали и участвовали в распределительной пенсионной системе (PAYG), действовавшей до 1 июля 1997 года. Несмотря на то, что они начали отчислять взносы в рамках обязательной накопительной пенсионной системы после 1 июля 1997 года, за ними сохраняется право выбора пенсии, начисляемой по старой формуле расчета пенсии (DB). В случае выбора расчета пенсии по старой формуле, часть накоплений переводится государству для осуществления выплат, а часть выплачивается одновременно.

ДАЛЬНЕЙШИЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ МЕКСИКИ

Планируется постепенное увеличение ставки взноса с 6,5% до 15% (взнос работодателя увеличится с 5,15% до 13,87%) в течение 8 лет.
По заявлению Правительства действующий взнос в размере 6,5% является недостаточным для обеспечения участников достойной пенсией.

Планируется сокращение количества недель, необходимых для получения права на пенсию с 1250 до 750 недель.
По мнению Правительства в связи с тем, что многие мексиканцы работают неформально, это затрудняет достижение подводящим большинством участников рабочего стажа, необходимого для получения права на гарантированную пенсию.

Правительством Мексики прогнозируется, что размер пенсии для среднестатистического работника увеличится на 40% (отчасти за счет более высокого взноса от работодателя).

Правительством Мексики планируются дальнейшие переговоры с администраторами пенсионного плана (Afores) с целью того, чтобы они добровольно уменьшили размеры комиссионных сборов в соответствии с международными уровнями.