



# Blue Ribbon Analytical and Advisory Centre

The Project is funded by EU, co-funded and implemented by UNDP

1/14 Sadova Str., IV floor, 01021 Kyiv, Ukraine

Tel.: +38 (044) 2535866, 2535869, 2535482. Fax: +38 (044) 2535611

<http://brc.undp.org.ua>



# Пенсионная реформа: почему, как и для кого

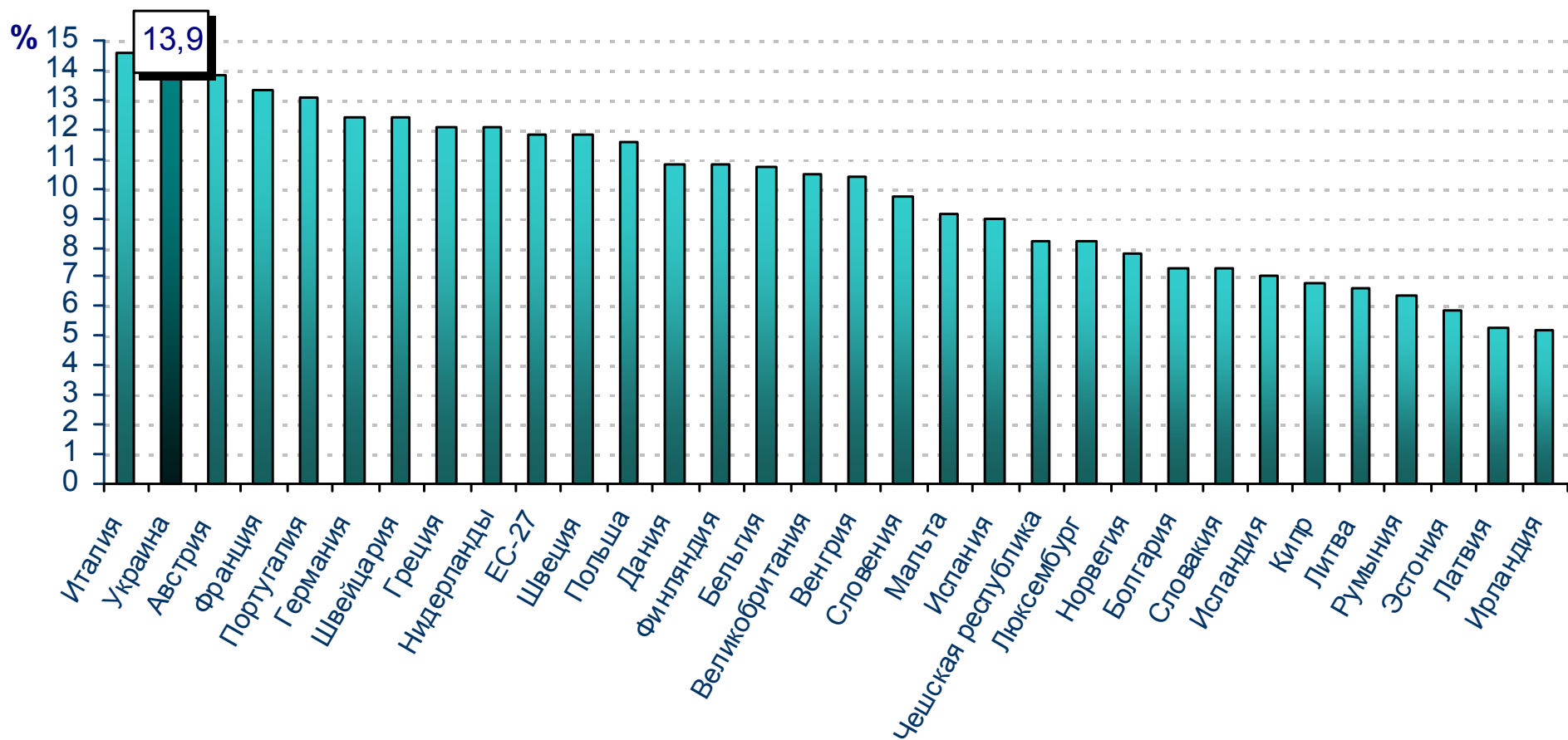
**Марчин Свенчицки**

Заседание Комитета ВСУ по вопросам  
промышленной, регуляторной политики и предпринимательства  
**«Пенсионная реформа: достойная старость или борьба за  
выживание?»**

Киев, 5 ноября 2010 г.



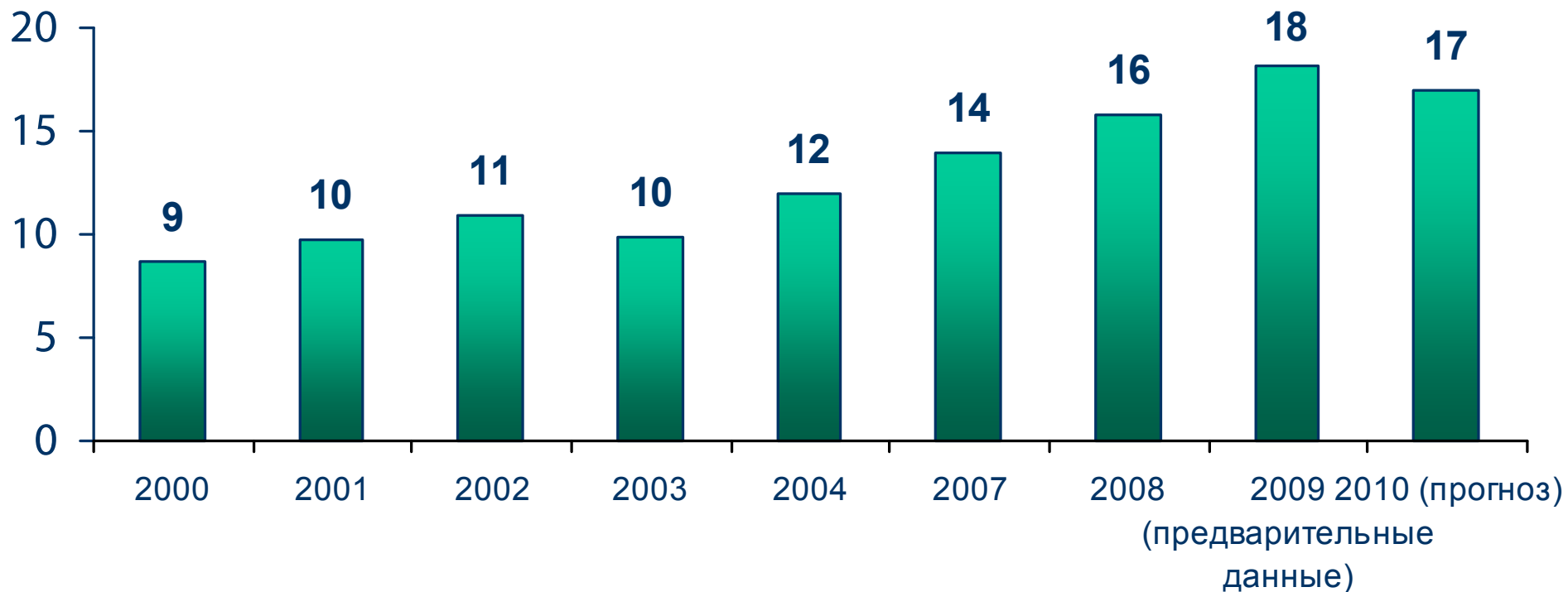
# Расходы на пенсионное обеспечение, % от ВВП, 2007 г.



Источник: Государственный комитет статистики Украины, Евростат



# Доля расходов на пенсионное обеспечение в ВВП Украины, %



Источник: Государственный комитет статистики Украины, Евростат



# Государственные затраты на образование и здравоохранение, 2006-2007 гг., % от ВВП

➤ Украина	9.3
➤ Польша	10.0
➤ Италия	11.6
➤ Германия	12.5
➤ Великобритания	12.5
➤ США	12.7



## Индекс логистической эффективности (Мировой Банк)

2007 г. – Украина на **73** месте.

2010 г. – Украина на **102** месте из 155 стран.

### Меморандум об экономической политике в стране (Мировой Банк, 2010):

✓ за последнее десятилетие наблюдается недофинансирование инвестиций (25-30%) в ж/д транспорт

✓ **дороги больше не способствуют росту активности**, 500 мостов не соответствуют стандартам безопасности (2008 г.), только 280 км дорог отвечают стандартам ЕС.

**Вывод: увеличить объем расходов на инфраструктуру по крайней мере в три раза с 2% (2000-2008) до 6 % ВВП**



## **Три направления оздоровления пенсионной системы:**

1. Реформирование солидарной системы
2. Индивидуальные накопительные счета
3. Повышение возраста выхода на пенсию



## Реформирование солидарной системы:

1. Повысить страховой стаж, необходимый для получения пенсии
2. Установить предел для пенсионных выплат работающим пенсионерам
3. Начать приближение расчета привилегированных пенсий к обычной формуле, ограничить назначение специальных пенсий
4. Увеличить количество усредненных периодов для зарплат, которые используются для расчета пенсии
5. Унифицировать правила индексации
6. «Заморозить» надбавки из бюджета к пенсионным выплатам



## Индивидуальные накопительные счета

- Пенсионные взносы аккумулируются на индивидуальном счете
- Аккумулированные взносы инвестируются в акции, государственные облигации и другие инструменты инвестирования
- Размер пенсии зависит от суммы, накопленной на индивидуальном счете, и средней ожидаемой продолжительности жизни в момент выхода на пенсию



## Преимущества накопительных пенсионных счетов:

- Стимул к регистрации трудоустройства
- Стимул к осуществлению больших отчислений и более позднему выходу на пенсию
- Пенсионные накопления доступны для инвестирования в экономику
- Размер будущей пенсии зависит от индивидуальных накоплений, а не политических вмешательств



## Недостатки и препятствия развития системы накопительных пенсионных счетов:

- **Дефицит** от финансирования пенсий в период перехода к новой системе
- Требуется **усложненный надзор** за пенсионными фондами
- Низкий уровень развития **рынка ценных бумаг** в Украине
- **Затраты на управление** пенсионными фондами в некоторых странах вышли из под контроля
- Необходимы новые решения для уменьшения влияния **финансового кризиса** на размер «новых» пенсий



## Демографические и финансовые последствия, если пенсионный возраст повышен не будет

➤ Население пенсионного возраста с 2009 по 2050 гг.

с **11.7** до **14** млн., а население трудоспособного возраста

с **27** до **17** млн.

➤ 2026 г.:

Число пенсионеров = Число плательщиков взносов

➤ 2050 г.:

Число пенсионеров на **25%** > Число плательщиков взносов

➤ Соотношение средней пенсии к средней зарплате ↓ на **40%** в 2010 г. до **37%** в 2020 г.; **34%** в 2030 г. и **28%** в 2050



# Ожидаемая продолжительность жизни в возрасте выхода на пенсию

Страны	Официальный возраст выхода на пенсию		Ожидаемая продолжительность жизни	
	Мужчины	Женщины	Мужчины	Женщины
Великобритания	65	60	15,7	23
Италия	65	60	16,9	24,9
Германия	65	65	16,8	20,9
Польша	65	60	14	22
Словакия	62	62	15	18
США	67	67	15,2	17,7
Венгрия	62	61	16	20
<b>Украина</b>	<b>60</b>	<b>55</b>	<b>14/12**</b>	<b>25/19*/16**</b>
Франция	60	60	20	26
Чехия	63	63	15,9	19,2
Швеция	65	65	17,4	20
Япония	65	65	18,2	23

\*- Продолжительность жизни в возрасте 60 л, \*\* - продолжительность жизни в возрасте 65 л. в Украине

Источник: ООН, Демографический ежегодник, Мировой банк, Евростат



## Соотношение периода на пенсии и трудовой активности

Страны	Начало трудовой активности, лет	Возраст выхода на пенсию, лет		Период трудовой активности, лет		Период пребывания на пенсии, лет		Соотношение периода на пенсии и трудовой активности	
		М	Ж	М	Ж	М	Ж	М	Ж
Англия	20	65	60	45	40	15.7	23	3.5	5.8
Венгрия	20	62	61	42	41	16	20	3.8	6.2
Германия	20	65	65	45	45	16.8	20.9	3.7	4.6
Италия	20	65	60	45	40	16.9	24.9	3.1	5.5
Польша	20	65	60	45	40	14	22	3.6	4.3
Словакия	20	62	62	42	42	15	18	3.2	3.8
США	20	67	67	47	47	15.2	17.7	3.8	4.9
<b>Украина</b>	<b>20</b>	<b>60</b>	<b>55</b>	<b>40</b>	<b>35</b>	<b>14</b>	<b>25</b>	<b>3,5</b>	<b>7,1</b>
Франция	20	60	60	40	40	20	26	5.0	6.5
Чехия	20	63	63	43	43	15.9	19.2	3.7	4.5
Швеция	20	65	65	45	45	17.4	20	3.9	4.4
Япония	20	65	65	45	45	18.2	23	4.0	5.1



# Сравнение пенсионного возраста в Украине и других странах

## Женщины в Украине:

- ✓ **работают меньше, но пребывают на пенсии дольше, чем женщины в других странах**
- ✓ рекорд в соотношении периода на **пенсии/работе: 7.1** гг. на пенсии каждые 10 лет работы

## Соотношение в других странах:

Великобритания – 5.8, Венгрия – 4.9, Германия – 4.6, Италия – 6.2, Польша – 5.5



## Повышение пенсионного возраста в бывших соц. странах за 1989-2006 гг.:

### Для женщин на:

**4-5,5 лет** : Хорватия, Чехия, Эстония, Венгрия, Латвия, Литва, Армения, Грузия

**2-3,5 гг.** : Болгария, Молдова, Румыния, Словакия, Сербия и Черногория, Азербайджан, Казахстан, Киргизстан, Туркменистан

### Для мужчин на:

**3-5 лет** : Болгария, Хорватия, Эстония, Венгрия, Румыния, Сербия и Черногория, Грузия, Казахстан

**1,5-2,5 гг.** : Чехия, Латвия, Литва, Молдова, Словакия, Азербайджан, Армения, Киргизстан, Туркменистан

**Без изменений:** Белоруссия, Россия, Узбекистан, Украина



**“Выход на пенсию освобождает рабочие места для молодого поколения” – наполовину вымысел**  
**Отрасли производства в упадке создают пенсионеров, а не новые рабочие места**

**Уменьшение рабочих мест (2000-2008), кол-во чел.:**

Сельское хозяйство	1 850 000
Горная промышленность	135 000
Швейная промышленность	132 000
Наземный транспорт	206 000
Воинская служба	???

**Развитие:**

- ❖ Информационные технологии
- ❖ Научоемкие отрасли
- ❖ Банковские, страховые и другие финансовые услуги
- ❖ Воздушный транспорт
- ❖ Торговля
- ❖ Бытовые услуги



# “Антикризисный сценарий”

## Что он предусматривает:

- ❖ повышение возраста до **65** лет для обоих полов
- ❖ на **полгода** ежегодно
- ❖ для женщин с **55** до **65** лет в **2011- 2031** гг.
- ❖ для мужчин с **60** до **65** лет в **2011 – 2021** гг.

## Следствия:

- ❖ **сокращение** количества “новых пенсионеров” почти вдвое в **2011-2021** гг.
- ❖ позволяет **сбалансировать** Пенсионный фонд и Государственный бюджет
- ❖ **выравнивание** возраста откладывается на **2031** г.



## «Антикризисный» сценарий – постепенное повышение до 65 лет, а не шоковая терапия:

- ✓ добавляет **0.5** года к пенсионному возрасту ежегодно
- ✓ растянут на **20** лет (**2011-2031** гг.)
- ✓ переход на пенсию в **65** лет для людей, родившихся после **1966** года
- ✓ на текущих пенсионерах отразится **ПОЛОЖИТЕЛЬНО**; шанс удержать или увеличить их пенсии возрастет
- ✓ пенсии по инвалидности **остаются**



# Соотношение населения пенсионного возраста и работающего населения, %

Соотношение	2009	2050
Население <b>60/55+</b> к населению <b>15-59/54</b>	<b>40</b>	<b>80</b>
Население <b>65+</b> к населению <b>15-64</b>	<b>23</b>	<b>38</b>



## Количество пенсионеров по старости после постепенного повышения пенсионного возраста до **60(Ж) или 65(М/Ж)**

Пенсионеры по старости	2010	2020	2030
Без повышения пенсионного возраста	10.6	11.1	11.1
Повышение только для женщин до 60 л.	10.6	9.8 <b>-1.3</b>	9.8 <b>-1.3</b>
Повышение для мужчин и женщин до 65 л.	10.6	8.5 <b>-2.6</b>	7.6 <b>-3.5</b>



# Значение повышения пенсионного возраста для любой пенсионной системы

- ❖ Исходя из демографических трендов, **повышение пенсионного возраста** является необходимым как для солидарной, так и накопительной системы
- ❖ Короткий период взносов в системе с определенными взносами будет **недостаточным** для обеспечения даже **минимальной** пенсии для большинства участников
- ❖ Другими словами, за короткое время участники **не смогут накопить** на своих индивидуальных счетах **достаточно** средств для финансирования своих пенсий



# Повышение пенсионного возраста

## Недостатки:

- **Более долгий период** работы: для **мужчин** на **5 лет**, для **женщин** на **10 лет** (для родившихся после 1966 г.)

## Преимущества:

- **Повышение ВВП** на 8 % в 2050 году
- Пенсионеры и плательщики будут лучше обеспечены в **финансовом плане**
- Пенсионные расходы не вызывают значительных финансовых осложнений
- Более сбалансированные **государственные расходы**



**Спасибо за внимание!**