

С.Н. Куликова

ПЕНСИОННЫЕ СИСТЕМЫ В ЕС

Население мира стареет, но в Японии и европейских странах этот процесс зашел дальше, при этом эти страны располагают более развитыми системами социальной защиты, чем другие. Речь идет не просто об увеличении биологического возраста людей, но об увеличении доли так называемых пожилых людей (60–65 лет и старше) в общей численности населения. Это старение тем более значительно, что в пенсионный возраст вступают многочисленные поколения беби-бума, которые в связи с отодвиганием возраста смерти имеют значительно более высокую продолжительность жизни на пенсии, которая не перестает возрастать.

Первый вопрос заключается в том, каким образом осуществить финансирование пенсий, в основном базирующихся, особенно во Франции, на принципе перераспределения, т.е. на ресурсах, в основном формирующихся в зависимости от доходов экономически активных граждан общества. Режимы, основанные на капитализации, являются только дополнением из-за неустойчивости прибыльности соответствующих активов, формирующих базу выплат.

Два фактора играют основную роль в определении надежности пенсионной системы страны: соотношение между численностью реально работающих граждан и неработающими получателями, особенно пенсионерами; а также соотношение между доходами, полученными от работы, и отчислениями от этих доходов и правами на пенсию и покупательной способностью этих пенсий. Таким образом, для того, чтобы обязательства перед пенсионерами могли быть выполнены, необходимо либо увеличить продолжительность экономической активной жизни, стимулируя более ранний выход на рынок труда молодежи и более длительный срок занятости сеньо-

ров, либо очень значительно повысить доходы, получаемые от трудовой деятельности, или уровень отчислений.

У. Жувенель считает, что, играя на равновесии между числом занятых и делающих отчисления в пенсионную систему и числом пенсионеров, следовало бы для стабилизации ситуации увеличить до 2050 г. продолжительность рабочего возраста. Это позволило бы, с одной стороны, отодвинуть возраст, начиная с которого французы могли бы получать свою пенсию, а с другой стороны, повысить срок, в течение которого они должны осуществлять свои отчисления в систему социального страхования. Увеличение пенсионного возраста было бы эффективной мерой в краткосрочном периоде, но она не позволила бы освободить от увеличения срока выплаты отчислений, эффективность которых появляется только в долгосрочной перспективе. Однако ни одна из этих двух мер, как бы необходимы они ни были, не является достаточной (3).

У. Жувенель полагает, что проблема состоит в том, что существующая социальная организация общества, включая разделение жизни на три фазы – время учебы, работы и отдыха на пенсии – даже при увеличении пребывания в первой и третьей фазах – не эффективна. Если наше общество действительно стремится сохранить фундаментальные ценности социальной европейской модели, необходимо срочно приступить не только к каким-либо реформам, но переосмыслить основы социального контракта (3).

Французский специалист в области пенсионного обеспечения А. Дивуар (1) рассматривает системы пенсионного обеспечения, действующие в настоящее время в европейских странах. Имеются три крупные модели пенсионных систем, которые с течением времени претерпели определенные изменения.

Первая модель была разработана в соответствии с предложениями немецкого канцлера О. Бисмарка и основана на принципах социального страхования в рамках осуществления профессиональной деятельности. Финансирование системы в основном базируется на отчислениях предпринимателей и наемных работников, и право на получение пенсии непосредственно связано со сроком осуществления отчислений и уровнем получаемого вознаграждения наемных работников. Такие системы используются в Германии, Греции и Франции.

Вторая модель была разработана на основе предложений лорда Бевериджа и ее функционирование зависит в основном от государства. Вначале эта система не была связана с профессиональной деятельностью и обеспечивала пенсионеров базовой пен-

сией, к которой могут быть добавлены выплаты, источником которых являются дополнительные системы пенсионного обеспечения, основанные на принципе капитализации (пенсионные фонды). Эта модель применяется в Великобритании, Нидерландах, Скандинавских странах.

Третья модель пенсионного обеспечения предложена Всемирным банком и применяется в восточноевропейских странах, ранее принадлежавших к социалистическому лагерю. Она состоит из двух обязательных частей: базовой части по типу системы Бисмарка, финансируемой путем перераспределения, и дополнительной части, финансируемой за счет капитализации.

А. Дивуар считает, что все три системы с течением времени подверглись изменениям и не соответствуют моделям, которые разрабатывались при их создании. Во всех странах в разное время были предприняты реформы, целью которых было замедление роста расходов на выплату пенсий. Применялись в основном два типа мероприятий: увеличение срока профессиональной, экономически активной деятельности и накопление сбережений для компенсации относительного снижения размера базовых пенсий. Указывается, что в некоторых странах значительно раньше, чем в других, были предприняты необходимые меры для противостояния неизбежному старению населения и росту расходов на выплату пенсий (1).

Тем не менее уже в течение последних 20 лет все европейские страны вступили в период адаптации и реформирования своих пенсионных систем. Это касается и восточноевропейских стран и стран старой Европы. Все страны столкнулись с одинаковыми демографическими проблемами, а также с мировой конкуренцией, которая противопоставляет ПРС и РС, система социальной защиты которых находится в зачаточном состоянии. Почти все страны стремятся затормозить рост расходов на выплату базовых пенсий.

Для достижения этой цели государства используют три метода. Наиболее распространенным является увеличение отчислений и взносов в пенсионные системы. Недостаточные, низкие темпы экономического роста все более затрудняют возможность прибегать к этому способу.

Второй метод, заключающийся в сокращении пенсий, наталкивается на возражения социального плана. По средневропейским показателям уровень бедности наиболее высок среди пожилого населения. Третий метод состоит в перемещении разделительной полосы между экономически активной деятельностью и пенсией.

Это единственное решение, позволяющее избежать одновременно увеличения обязательных отчислений и снижения размера пенсий. Это стало основной задачей всех стран, которые стремятся затормозить, стабилизировать и сократить расходы на выплату пенсий, обеспечить занятостью граждан, заинтересованных работать более длительное время, и накопить сбережения для компенсации снижения их базовой пенсии. Более того, многие страны для защиты наиболее бедных слоев населения улучшают «систему социального страхования, о чем свидетельствует повышение минимума по старости во Франции.

Отмечается, что уже в течение длительного времени Комиссия ЕС озабочена проблемой старения населения и поддержания пенсионных систем. С 1982 г. Совет рекомендовал проводить совместную политику по вопросу пенсионного возраста и пропагандировал введение гибкой и прогрессивной пенсии. В 1997 г. Комитет по вопросам экономической политики определил направления действий: повышение возраста выхода на пенсию (пенсионного возраста), увеличение связи между размерами отчислений и пособий, оздоровление государственных расходов, с тем чтобы они могли оказывать помощь пенсионным режимам и стимулировать введение капитализации. Необходимость увеличения занятости очевидна, особенно для лиц в возрасте 55–64 лет.

Указывается, что во всех европейских странах началось всеобщее движение к повышению возраста выхода на пенсию. За исключением Польши, в которой сохраняется возраст выхода на пенсию 60 лет для женщин и 65 лет для мужчин, во всех странах с более низким уровнем возраста выхода на пенсию для женщин происходит выравнивание пенсионного возраста для женщин и мужчин. Этот процесс в Бельгии закончился в 2009 г., происходит во многих странах в настоящее время и начинается в Великобритании. Наряду с выравниванием возраста выхода на пенсию для мужчин и женщин происходит повышение возраста выхода на пенсию для всех работников. Некоторые страны начинают планировать переход 65-летнего рубежа. В Дании возраст выхода на пенсию составляет 67 лет, в Германии планируется перейти от 65 до 67 лет в 2012–2029 гг., в Великобритании предусмотрено достичь пенсионного возраста в 66 лет в 2026 г., 67 в 2036 г., 68 в 2046 г. Достижение 67-летнего возраста выхода на пенсию стоит на повестке дня в Нидерландах и в Испании.

Другие изменения параметров пенсионных систем также побуждают застрахованных продолжать экономическую деятель-

ность. Однако часто по прошествии определенного времени продолжение экономически активной деятельности не оказывает влияния на увеличение размера пенсии. Расчет пенсии постепенно приближается к расчету, при котором застрахованный заинтересован выйти на пенсию как можно позже.

Помимо стран – новых членов ЕС, которые полностью перестроили свои пенсионные системы, Италия в 1995 г. и Швеция в 1998 г. провели реформы пенсионных систем. Наряду с Литвой и Польшей эти страна приняли систему национальных счетов, которая близка к системе дополнительных пенсионных режимов во Франции.

Шведский опыт особенно интересен, так как он закрепляет уровень отчислений и вводит механизм автоматического уравновешивания, балансирования базовых пенсий путем ревалоризации, позитивной или негативной, приобретенных прав и пенсий. К ним же добавляются расчет пенсии в зависимости от возраста застрахованного и ожидаемой продолжительности жизни его поколения. Каждый год все застрахованные получают «Оранжевый конверт», в котором содержатся сведения об их виртуальном капитале и уровне пенсии, соответствующем проекту для различных возрастных групп. В Италии автоматизм не дошел до такой степени, и реформа не распространяется полностью на застрахованных работников, вышедших на рынок труда после 1995 г., но была проведена унификация многочисленных пенсионных режимов, включая государственный сектор. Хотя в Италии в настоящее время расходы на выплату пенсий являются наиболее значительными по удельному весу ВВП, Италия, так же как и Швеция, Литва, Эстония и Польша, принадлежит к группе редких стран, в которых расходы на выплату пенсий, выраженные в процентном отношении от ВВП, должны со временем сократиться.

Рассматривая рост национального дохода в качестве источника финансирования пенсионных режимов, А. Дивуар указывает, что ЕС рассчитывает на увеличение экономически активной деятельности – доля занятых в возрасте 55–64 лет возросла с 2000 по 2008 г. с 36,8 до 45,6%. В Германии в 2002 г. начали проводить политику развития индивидуальных сбережений для пенсии в соответствии с планом Рейстера, по имени министра по вопросам труда в правительстве Шрёдера. В конце 2008 г. 1/3 немецких наемных работников открыли для себя план Рейстера, и этот режим стал распространяться также на трудящихся, не являющихся наемными работниками (1).

В отличие от Германии Великобритания освободила предприятия от обязательств и закрыла пенсионные фонды с выплатами пособий определенного размера.

В Дании, где пенсионные фонды были созданы в 1980-х годах, развитие систем дополнительных пенсий на предприятиях далеко от завершения. В Нидерландах и Швеции возможно, что значение дополнительных пенсий через капитализацию сохранится. Подобные системы получили развитие в Бельгии, Италии и Испании. Во Франции такой пенсионный режим не получил распространения и составляет около 2% от выплачиваемых пенсий (1).

В целом реформы систем пенсионного обеспечения направлены на то, чтобы переложить увеличение расходов на предоставление пенсий, связанных с демографическим ростом, на заинтересованных лиц. В зависимости от их поведения и темпов экономического роста они приводят к различным результатам. Разнообразие пенсионных систем и их реформы в европейских странах показывают, что в условиях старения населения не существует чудодейственного решения проблемы. Сохранение удовлетворительного уровня жизни на пенсии трудящихся возможно только путем увеличения экономически активного периода жизни. Остановимся подробнее на пенсионном обеспечении во Франции.

Пенсионная система Франции

Сравнение европейских стран в области пенсионного обеспечения показывает, что положение во Франции далеко не самое худшее. Однако если правительство доведет до конца реформу пенсионного обеспечения во Франции, то пенсионная система станет одной из самых жестких среди европейских стран.

По мнению французского правительства, пенсионеры Франции самые молодые в Европе, так как имеют право выйти на пенсию в 60 лет. В связи с этим предлагается увеличить минимальный пенсионный возраст, начиная с которого можно претендовать на получение пенсии. Однако сравнение с другими странами не позволяет приходиться к столь однозначным выводам.

Минимальный возраст выхода на пенсию является только одной составляющей пенсионной системы. Необходимо учитывать другие параметры, а именно срок и продолжительность отчислений в пенсионную систему, условия доступа к получению полной пенсии, реальный возраст выхода на пенсию и условия, позволяющие выйти на пенсию досрочно. Учет всех этих параметров

показывает, что в случае принятия новой системы пенсионного обеспечения Франция будет иметь одну из самых жестких систем пенсионного обеспечения на континенте.

В качестве обоснования своей позиции власти Франции ставят в пример Германию, Испанию, Нидерланды, Великобританию, Грецию, Польшу, Данию, где минимальный пенсионный возраст составляет 65 лет (2, с. 34). Однако не уточняется, что осуществление планов увеличения пенсионного возраста в этих странах предусматривается по времени значительно позже. Достижение 67-летнего пенсионного возраста в Испании и Нидерландах предусмотрено к 2025 г., в Дании – к 2027 г., в Германии – к 2029 г. и в Великобритании – к 2046 г. (2, с. 34). Но в действительности разрыв в возрасте выхода на пенсию между странами не столь велик. В Германии, например, возможен выход на пенсию в возрасте 63 лет при условии имеющегося срока отчислений в пенсионную систему в 35 лет, также в Нидерландах при условии наличия 40 лет отчислений. В Великобритании досрочная пенсия также возможна. Начиная с 2006 г. наемный работник в Великобритании может получить свою дополнительную пенсию, начиная с 50 лет, т.е. даже раньше возможности получать базовую пенсию, уровень которой невысок. В некоторых странах имеются различия в предоставлении пенсий мужчинам и женщинам. Так, женщины в Великобритании, Италии, Греции и Польше могут выйти на пенсию в 60 лет, так же как и во Франции.

Однако возраст, по достижении которого работник имеет право на получение пенсии, не означает, что он получит пенсию в полном объеме. Во Франции, например, необходимо достичь 65 лет для получения полной пенсии при наличии определенного срока и объема отчислений в пенсионную систему. В этих условиях при выходе на пенсию в возрасте 60–65 лет размер пенсии уменьшается на некоторую величину. В Испании, Нидерландах, Дании и Великобритании не имеется различий между минимальным возрастом получения прав на пенсию и возрастом получения пенсии в полном объеме. Если сравнивать возраст, начиная с которого можно получать пенсию без вычетов, то Франция в настоящее время находится на том же уровне, что и Германия, Канада, США, Испания, Великобритания и Дания.

Авторы считают, что французские пенсионеры не имеют столь значительных привилегий, как принято думать. В случае осуществления реформы и повышения пенсионного возраста для получения пенсии и получения пенсии в полном объеме (соответ-

ственно 62 и 67 лет) пенсионная система Франции станет даже одной из самых жестких в Европе. Особенно в связи с очень высоким сроком отчислений в пенсионную систему: 40,5 лет в настоящее время и 41,5 года к 2020 г. (2, с. 35).

На самом деле большинство стран, решивших поднять возраст выхода на пенсию, компенсируют это требование более низкими сроками отчислений в пенсионную систему. В Великобритании с некоторых пор требуется только 30 лет отчислений (против 44 лет ранее для мужчин и 39 лет для женщин). В Испании достаточно 15 лет отчислений для получения минимальной пенсии и 35 лет для получения пенсии в полном объеме, а в Нидерландах для этого требуется 50 лет проживания в стране. Таким образом, в большинстве других стран лица, не осуществлявшие отчисления в пенсионную систему в полном объеме, испытывают неудобства от этого меньше, чем во Франции. Во Франции же предполагается одновременно повышение минимального возраста для получения пенсии и повышение срока отчислений. Только в Германии предполагается, что к 2029 г. будут установлены более жесткие правила предоставления полной пенсии – в 67 или в 65 лет для тех, кто осуществлял отчисления в пенсионную систему в течение 46 лет.

Отмечается, что в других европейских странах имеются многочисленные способы для получения пенсии до достижения пенсионного возраста. Так, в Испании представители некоторых профессий могут получить пенсию досрочно: шахтеры, моряки, железнодорожники. Кроме этого, значительная часть пожилых граждан в предпенсионном возрасте имеет инвалидность, что определенным образом защищает 9,5% 50–65-летних в Великобритании, 12,9 – в Нидерландах, 15,8 – в Дании против только 3,9% во Франции в 2004 г. (2, с. 36). В Испании предоставляется минимальная пенсия наемным работникам, таким, как уволенным по экономическим причинам, длительно безработным, имеющим 30-летний срок отчислений в пенсионную систему. В результате, несмотря на политические заявления, четверть новых пенсионеров в Испании имеют право на получение пенсии до 60 лет.

Указывается, что большинство европейских государств пробовали максимально ограничить возможность получить пенсию досрочно. Однако довольно быстро появились и стали использоваться различные стратегии, позволяющие обойти такие требования. В Нидерландах в 2006 г. правительство создало так называемое «регулирование жизненного цикла». Этот счет «сбережения – время» позволяет наемным работникам откладывать часть своей

заработной платы для того, чтобы воспользоваться отпуском в нужное время. С тех пор этот отпуск стал использоваться в массовом порядке в качестве предпенсионного времени. Предприниматели могут таким образом капитализировать эквивалент оплаченного отпуска в 2,1 года при полном размере заработной платы, или же оплаченный отпуск в три года при 70%-ном размере прежней заработной платы, и сделать соединительный период между прекращением экономической активной деятельности и выходом на пенсию.

В Дании эту роль выполняет так называемый Эфтерлон (Efterlon), в соответствии с которым план сбережения пенсии позволяет уйти на заслуженный отдых за пять лет до наступления законодательно определенного возраста выхода на пенсию, т.е. в 60 лет вместо 65. Действие этого механизма позволило в Дании снизить возраст выхода на пенсию с 64 лет в 2000 г. до 61,3 года в 2008 г. Ситуация по меньшей мере парадоксальная для страны, которая теоретически стремится увеличить минимальный возраст выхода на пенсию до 67 лет.

Значительный разрыв в возрасте выхода на пенсию и прекращением экономической активности характерен не только для Дании. Почти во всех странах Европы работники прекращают работать до официального возраста получения полной пенсии и даже до наступления минимального пенсионного возраста: во Франции в среднем в возрасте 59,3 года, в Германии – в 61,7, в Испании – 62,9, в Великобритании – в 63 года в 2008 г. и т.д. По данным ОЭСР, в Германии, Великобритании и Испании проходит в среднем два-три года между моментом, когда работники покидают рынок труда, и моментом, когда они могут официально предъявить права на получение пенсии.

Отмечается, что при осуществлении реформ систем пенсионного обеспечения следует учитывать значительные различия в демографической ситуации разных стран. В зависимости от демографической ситуации в предстоящее 20-летие страны должны будут прилагать различные усилия для финансирования своих пенсионных систем. Возможности Франции в этом плане более ограничены, чем в других странах.

Это не отменяет необходимости реформировать пенсионную систему Франции. Однако некоторые условия необходимо будет учитывать. Особенно тяжесть и вредность некоторых видов труда и профессий. Было бы желательно, чтобы улучшилась ситуация на рынке труда. Увеличение безработицы среди пожилых работников

(сеньоров) делает мероприятия в области пенсионного обеспечения довольно противоречивыми. В этом контексте реформа пенсионной системы может выразиться в перекладывании нагрузки на страхование от безработицы и через некоторое время в снижении размеров пенсий.

Список литературы

1. *D'Yvoire A.* Les systemes de retraite en Europe // *Futuribles*. – P., 2010. – N 365. – P. 5–22.
2. *Janneau L., Pech T.* Retraites: modifions-nous des apparences // *Alternatives econ.* – P., 2010. – N 293. – P. 34–36.
3. *Jouvenel H. De.* Refonder le pacte social // *Futuribles*. – P., 2010. – N 365. – P. 3–4.