



ШВЕЦИИ

**ПЕНСИОННОЕ
АГЕНТСТВО**

Краткий обзор пенсионной системы Швеции

Г-н Бо Кёнберг, Председатель Правления
Пенсионное агентство Швеции

www.pensionsmyndigheten.se

Москва, 13 сентября 2012 г.

Пенсионные системы 1881-1980 гг.

- Бисмарк, 1881 г.
 - система с установленными пособиями
- Беверидж, 1942 г.
 - Система пособий с фиксированным размером
- Сингапур/Чили, 1955 и 1980 гг.
 - система с установленными взносами (FDC) и возможностью размещения средств на финансовом рынке

Государственная пенсионная система до реформы (АТР – система государственной (всеобщей) дополнительной трудовой пенсии за выслугу лет)

- Введена в 1960 г.
- Распределительная система
- «Пенсионные баллы» (пенсионные права), накопленные с 16 до 65 лет
- Пособия, рассчитанные на основе 15 лет стажа, в течение которых лицо получало наибольшую зарплату
- 30 лет трудового стажа для получения полного пособия
- Пенсионный возраст - 67 лет (65 лет с 1976 г.)
- Пенсионные кредиты и пособия, связанные с индексом потребительских цен (ИПЦ)

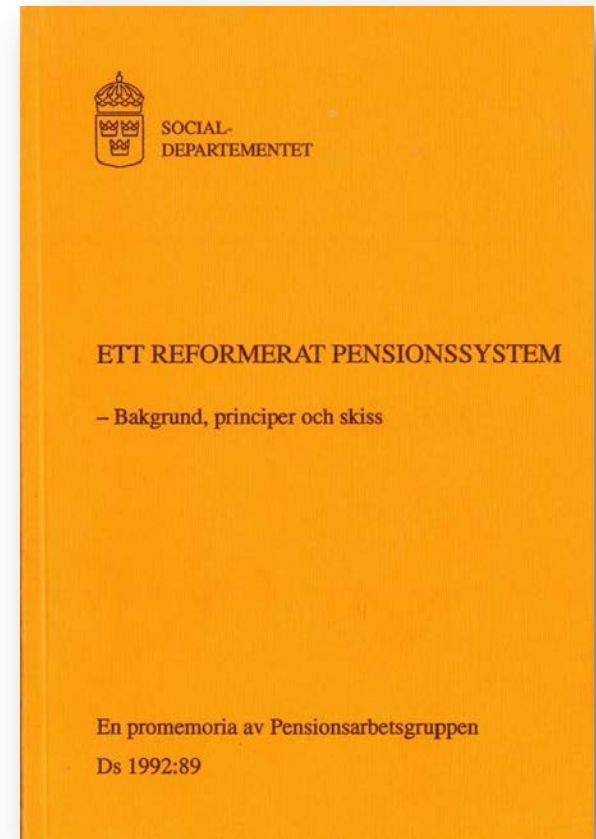
Пенсионная реформа

Шведская пенсионная модель

Швеция, 1992 г.

Система с условно-установленными
взносами(NDC)

*Пенсионная система после реформы
– предпосылки, принципы и краткий обзор*



До этого "общая идея ... была неосуществимой"

Пенсионная реформа

- К 1991 г. проведение пенсионной реформы стало крайне необходимым, была утверждена парламентская группа
- Группа быстро достигла консенсуса в отношении проблем старой пенсионной системы. Пенсионная реформа длилась практически все 90-е годы
- 1992 План реформы
- 1994 Предложение о проведении реформы было принято «теоретически»
- 1998 Парламент принял новое пенсионное законодательство

Основные принципы шведской пенсионной модели (система с условно-установленными взносами)

- Принцип общего дохода в течение жизни
- Принцип, учитывающий изменение продолжительности жизни
- Принцип, учитывающий изменение национального дохода/заработной платы

Основные особенности государственной пенсионной системы

- Обязательная система
- Общий доход в течение жизни
- Взнос = 18.5 %
 - 16 % в систему с условно-установленными взносами (распределительная часть)
 - 2.5 % в систему с установленными взносами и возможностью инвестирования (накопительная часть)
- Ставка доходности
 - система с условно-установленными взносами: индекс заработной платы
 - система с установленными взносами и возможностью инвестирования: финансовый рынок (рынок ценных бумаг)
- Максимальный размер дохода = 7.5 размеров базовой суммы (= SEK 409,500 на 2012 г.)
- Отсутствие возрастных ограничений

Основные черты государственной пенсионной системы

- пособия, основанные на продолжительности жизни, после выхода на пенсию
- Система с условно-установленными взносами (NDC) – механизм «автоматической балансировки»
- Правила перехода
- Гарантированная пенсия
 - базовая защита (финансирование за счет общего налога)

Основные черты государственной пенсионной системы

- Обязательная система с тремя компонентами:
 - План с условно-установленными взносами
 - Премияльная пенсия
 - Гарантированные пособия
- Размер пособий определяется суммой взносов в течение всей жизни до максимально установленного предела
- Пособия, основанные на продолжительности жизни после выхода на пенсию
- Механизм «автоматической балансировки» для поддержания финансовой стабильности
- Правила перехода



Частные пенсионные накопления

Профессиональная пенсия

**Государственная пенсия
Пенсия поддержки
дохода
Премиальная пенсия**

Пенсионная система Швеции, основанная на доходе

Первый уровень

Пенсия поддержки
дохода

Условно-установленные взносы,
распределительная система

Премиальная пенсия

Установленные взносы,
накопительная система

Гарантированная
пенсия

Второй уровень

Профессиональные
схемы
(90% охвата)

Третий уровень

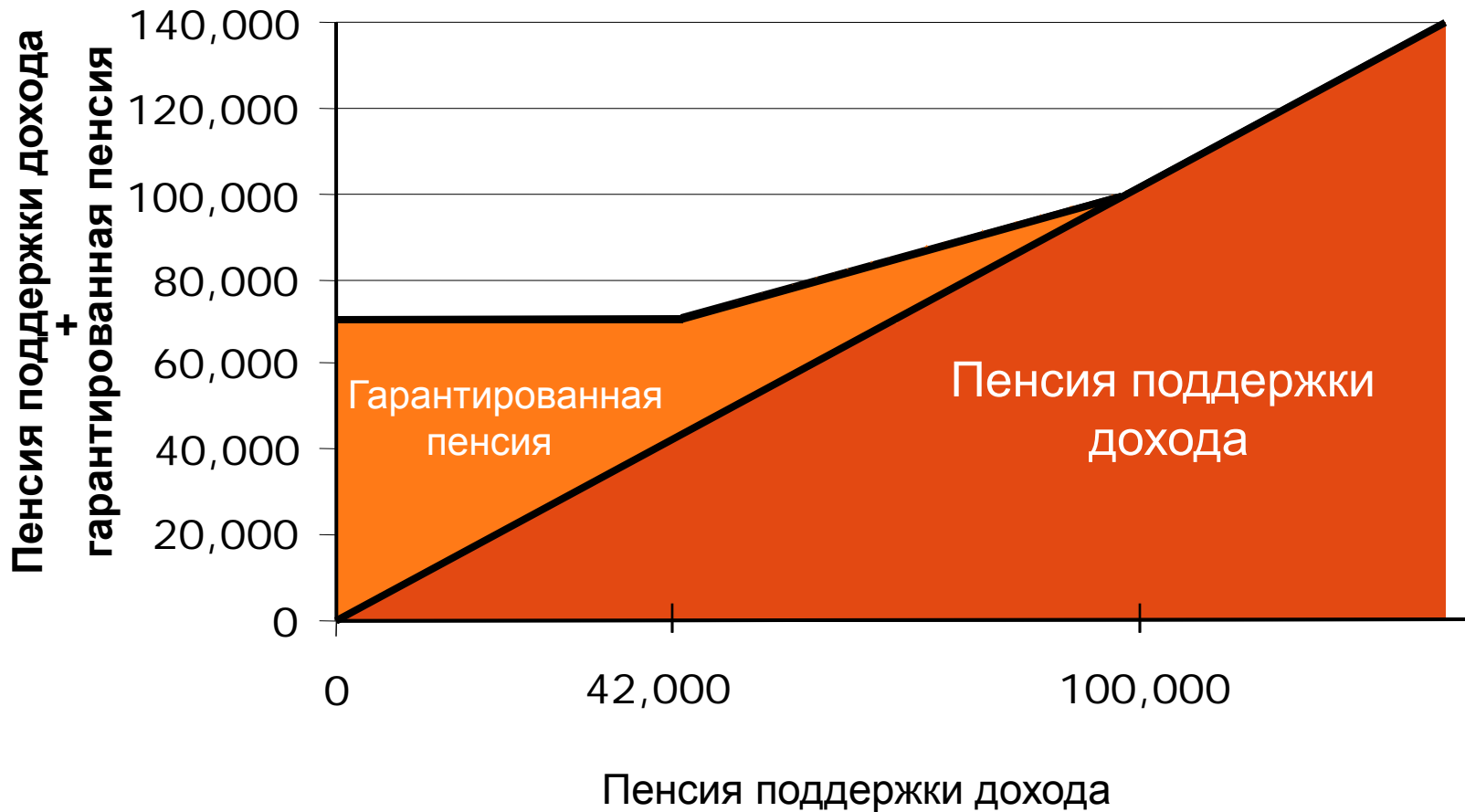
Индивидуальная
пенсия с
налоговыми
льготами

Выход на пенсию

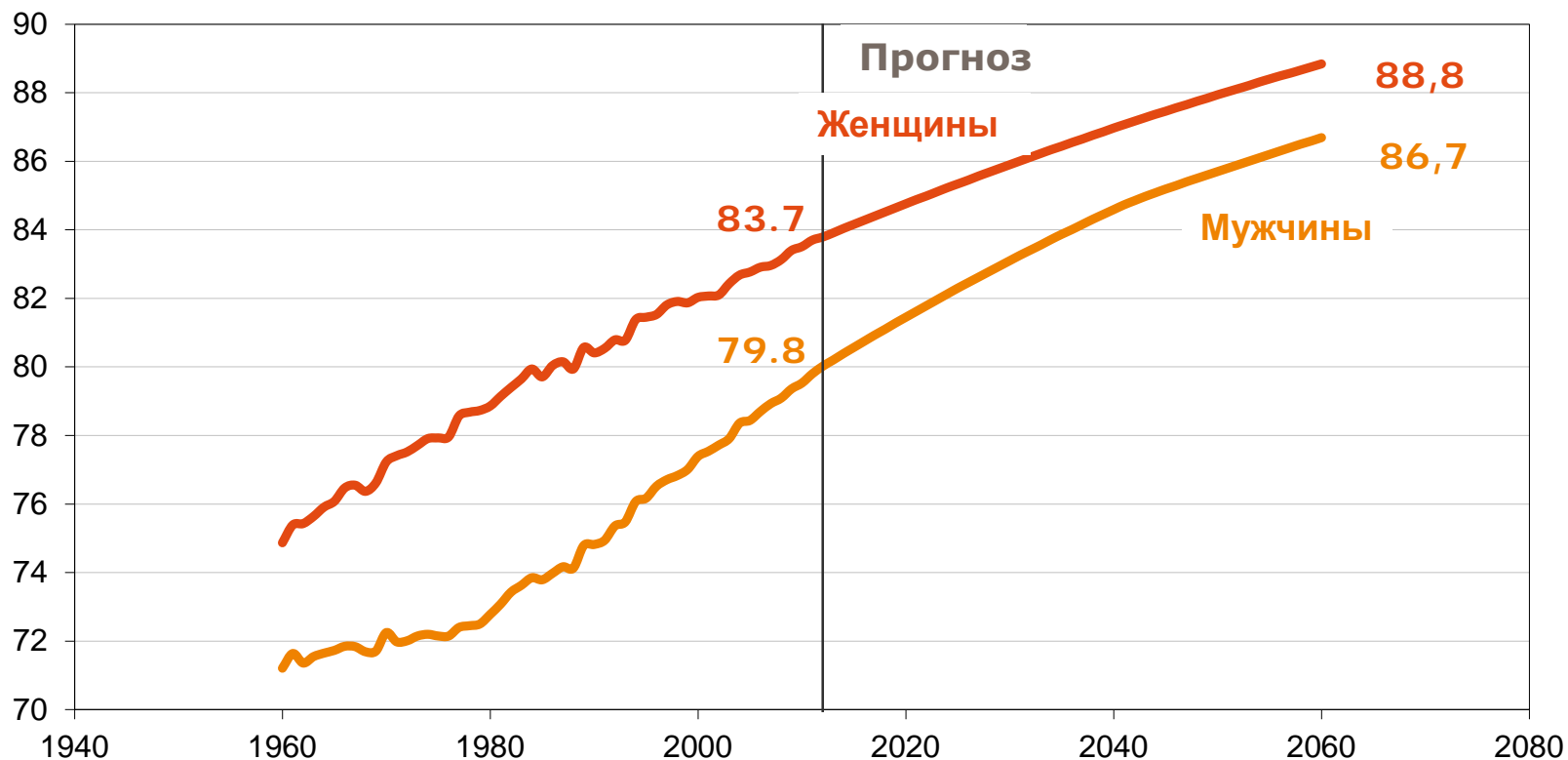
- С 61 года
- NDC-пенсия, FDC-пенсия или два вида
- 25%, 50%, 75% или 100% пенсионного пособия
- Гарантированная пенсия с 65 лет
- Право на трудовую деятельность до 67 лет

Гарантированная пенсия

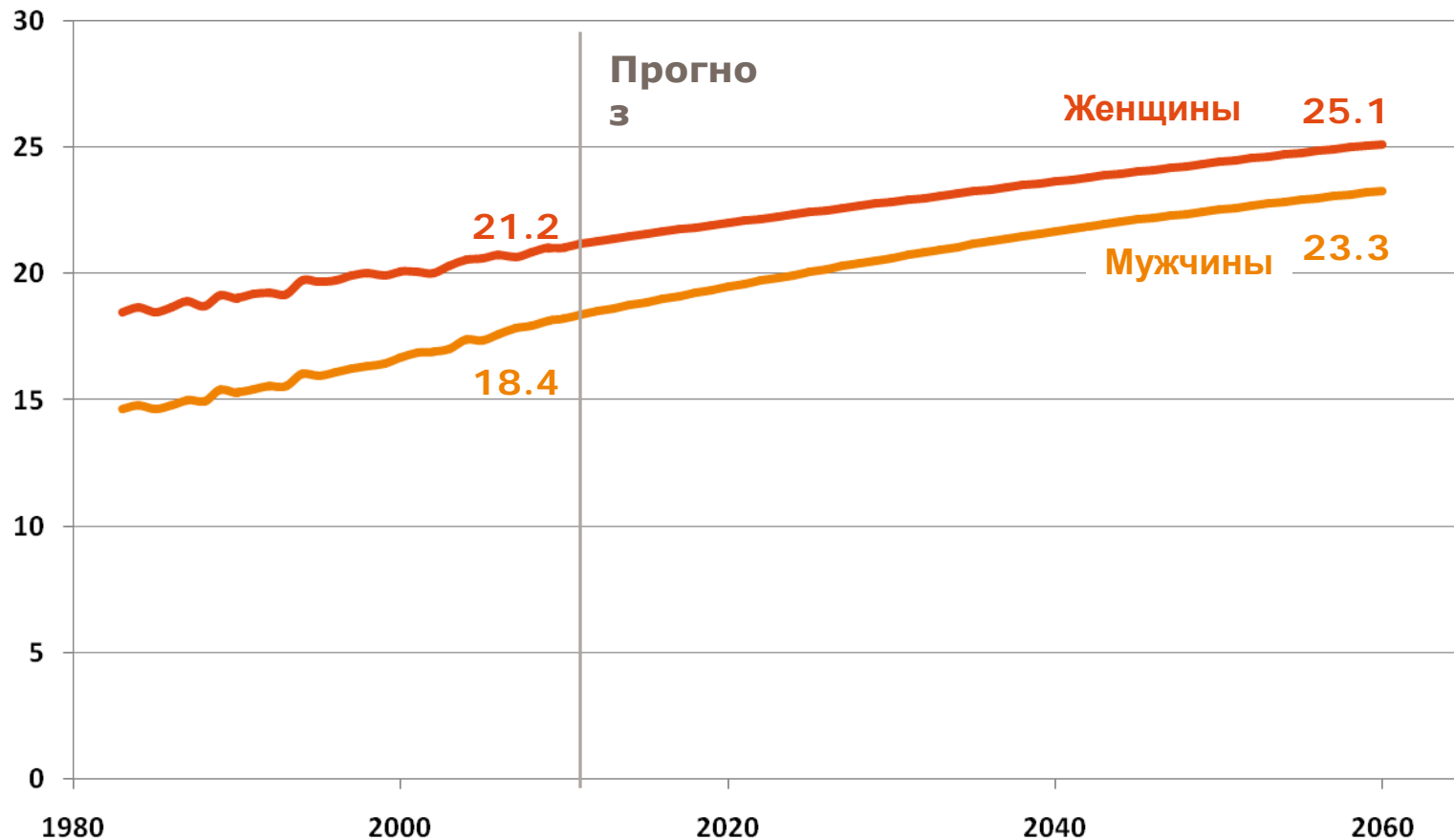
Базовое обеспечение для лиц, не получающих пенсию поддержки дохода
или получающих низкую пенсию



Ожидаемая продолжительность жизни при рождении, 1960-2060 гг.



Продолжительность жизни, 1980-2060 гг., с 65 лет

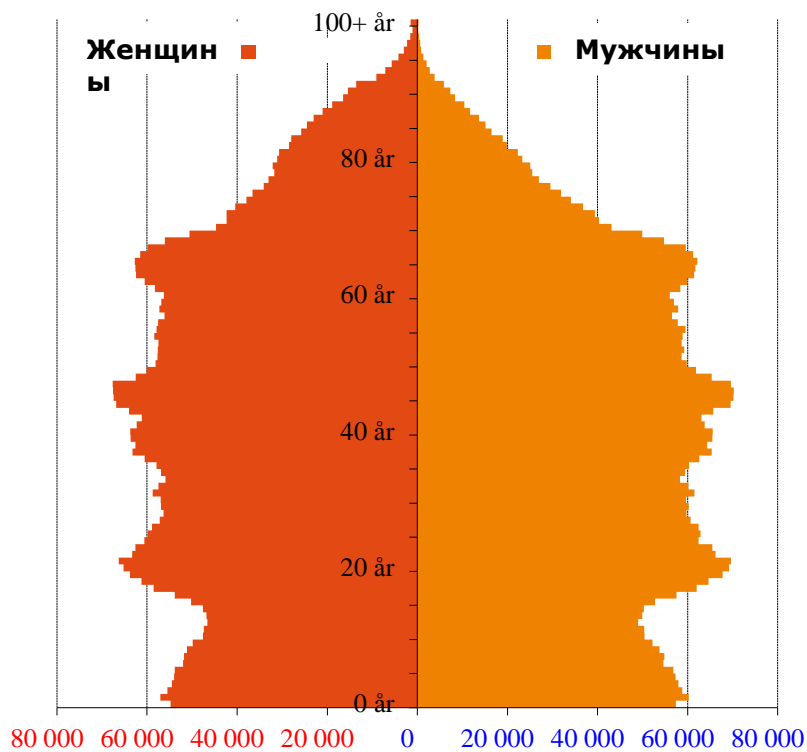


Продолжительность жизни и пенсионный возраст

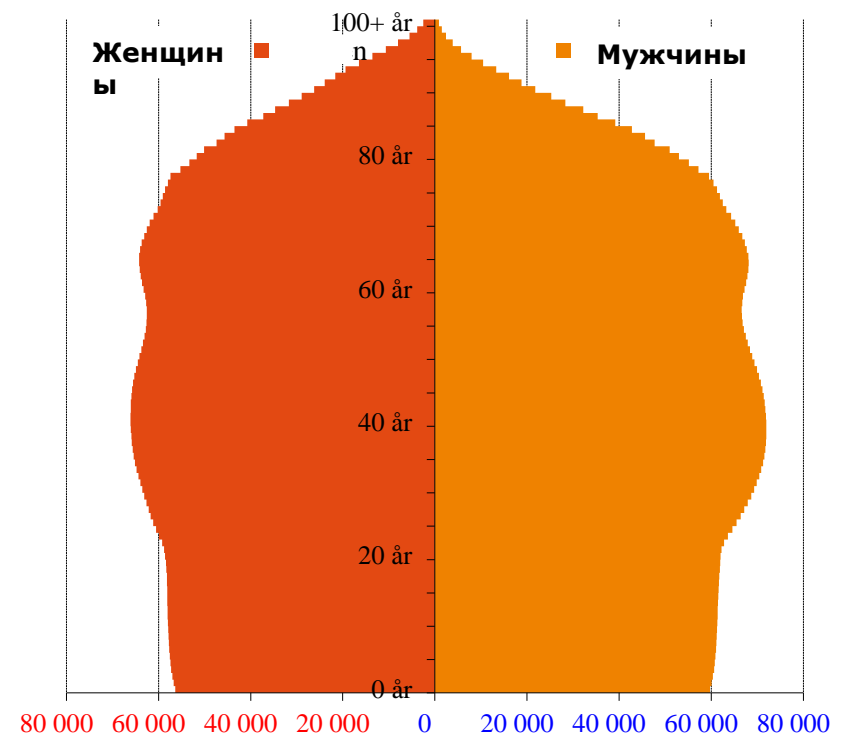
Возрастная когорта	...исполняется 65 лет	Продолжительность жизни в возрасте 65 лет	Необходимый возраст выхода на пенсию	Время нахождения на пенсии *	...по сравнению с возрастной когортой 1930 года
1930	1995	82 года 5 м	65 лет	17 лет 5 м	0
1950	2015	84 года 9 м	66 лет 4 м	18 лет 8 м	+1 год 3 м
1960	2025	85 лет 7 м	67 лет 6 м	18 лет 7 м	+1 год 2 м
1970	2035	86 лет 3 м	68 лет	18 лет 9 м	+1 год 4 м
1980	2045	86 лет 10 м	68 лет 5 м	18 лет 11 м	+1 год 6 м
1990	2055	87 лет 3 м	68 лет 8 м	19 лет 1 м	+1 год 8 м

* Время нахождения на пенсии, рассчитанное исходя из продолжительности жизни при установленном пенсионном возрасте

Численность населения в 2011 г. и 2086 г.



2011



2086

Правила перехода

- Перерасчет пенсионных прав с 1960 года
- Гарантирование заработанных прав в старой пенсионной системе до 1994 года
- Действие новой пенсионной системы также распространяется на лиц, родившихся между 1938 и 1953 гг.

Правила перехода для лиц, родившихся с 1938 по 1953 гг.



Информация о пенсиях

Информационные проблемы

- Комплексные продукты
- Длинный горизонт инвестирования
- Низкий интерес
- Финансовая неграмотность
- Много поставщиков (провайдеров) – много сообщений (большой объем информации)
- Сложность отражения полной картины

Оранжевый конверт



- Решение – взносы за последний год
- Общая сумма накоплений
- Прогнозы для различных возрастных групп
- Информация о накопительной пенсии



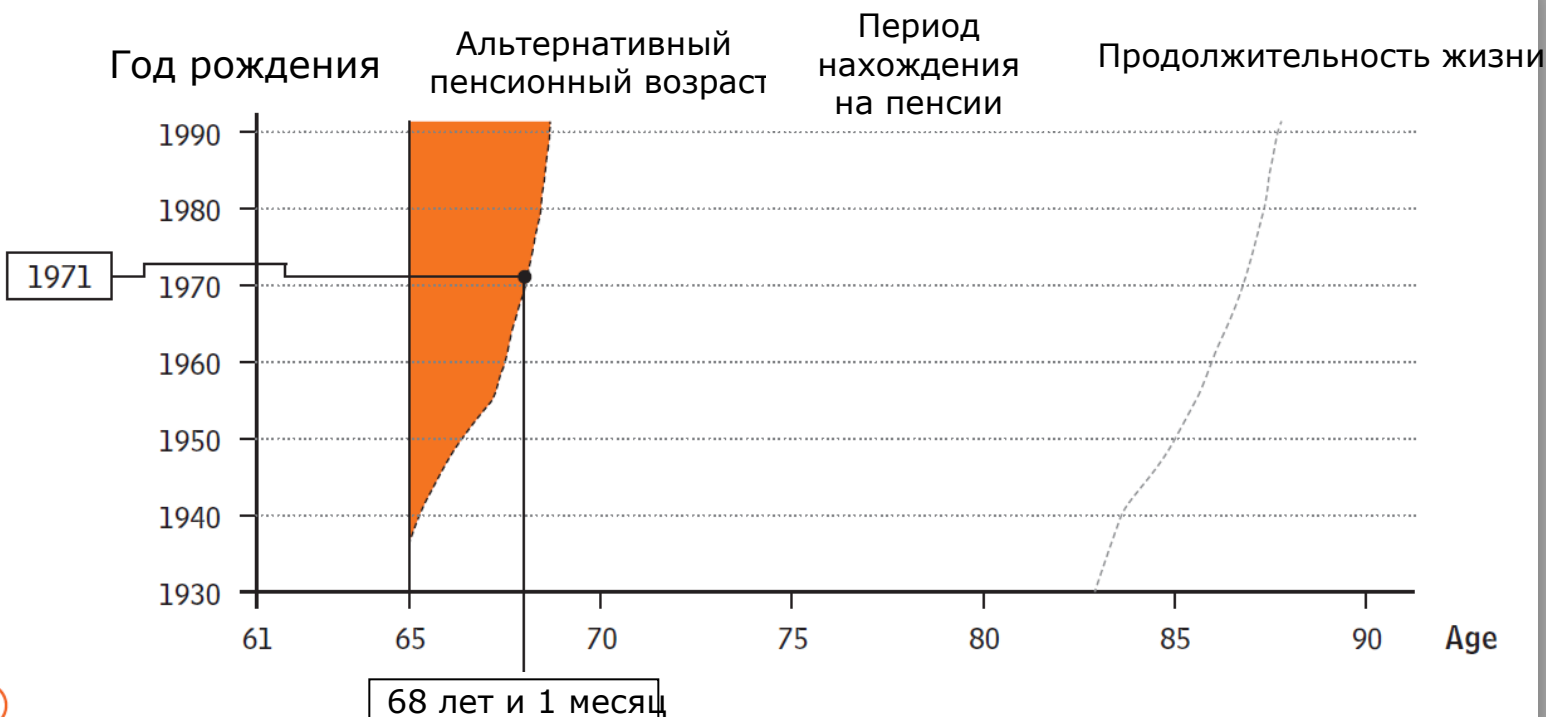
Прогноз для национальной государственной пенсии

Пенсионный возраст	61 год	65 лет	68 лет и 1 месяц	70 лет
Сумма шв.крон/месяц	10 100	13 000	15 900	18 100

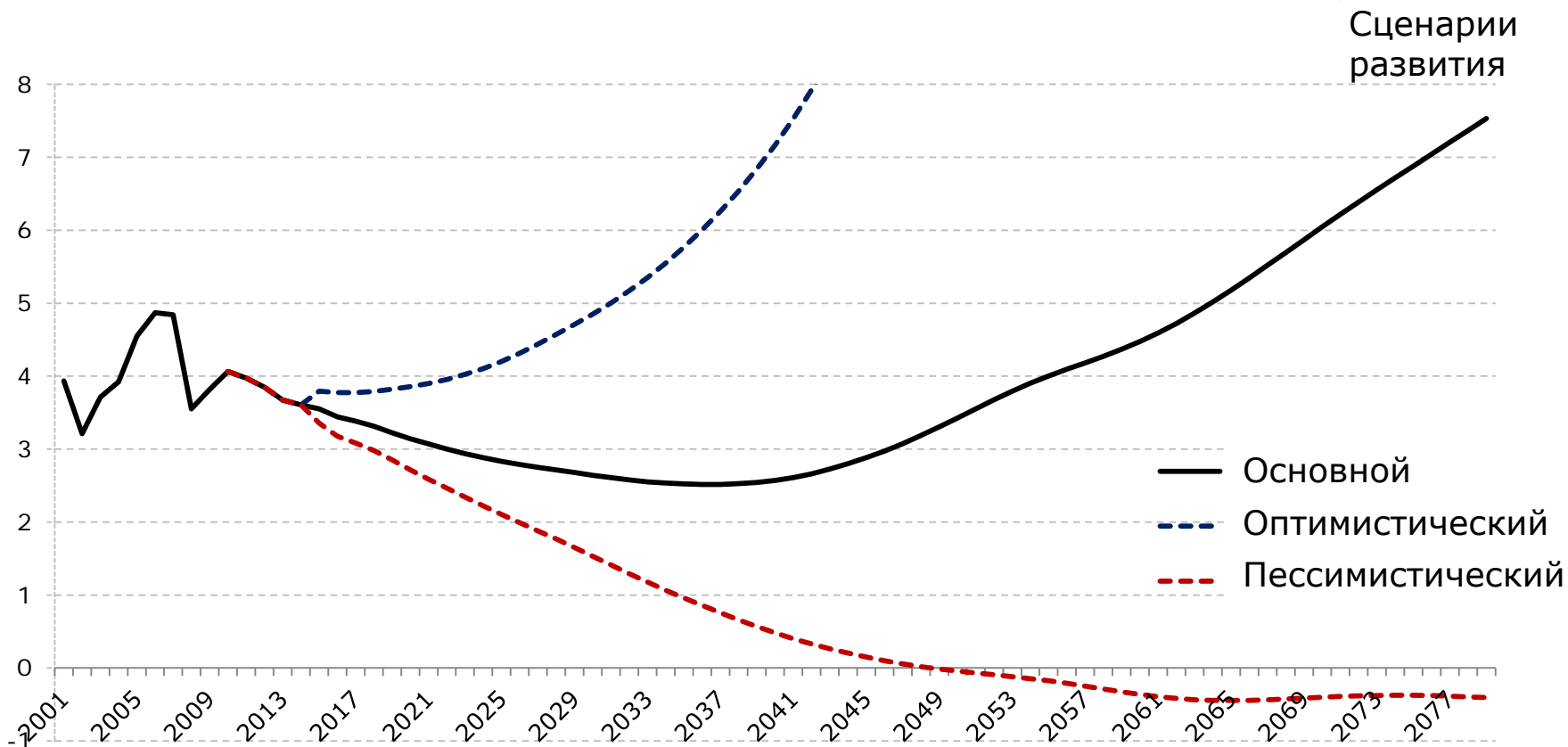


Мы живем дольше и это влияет на Вашу пенсию

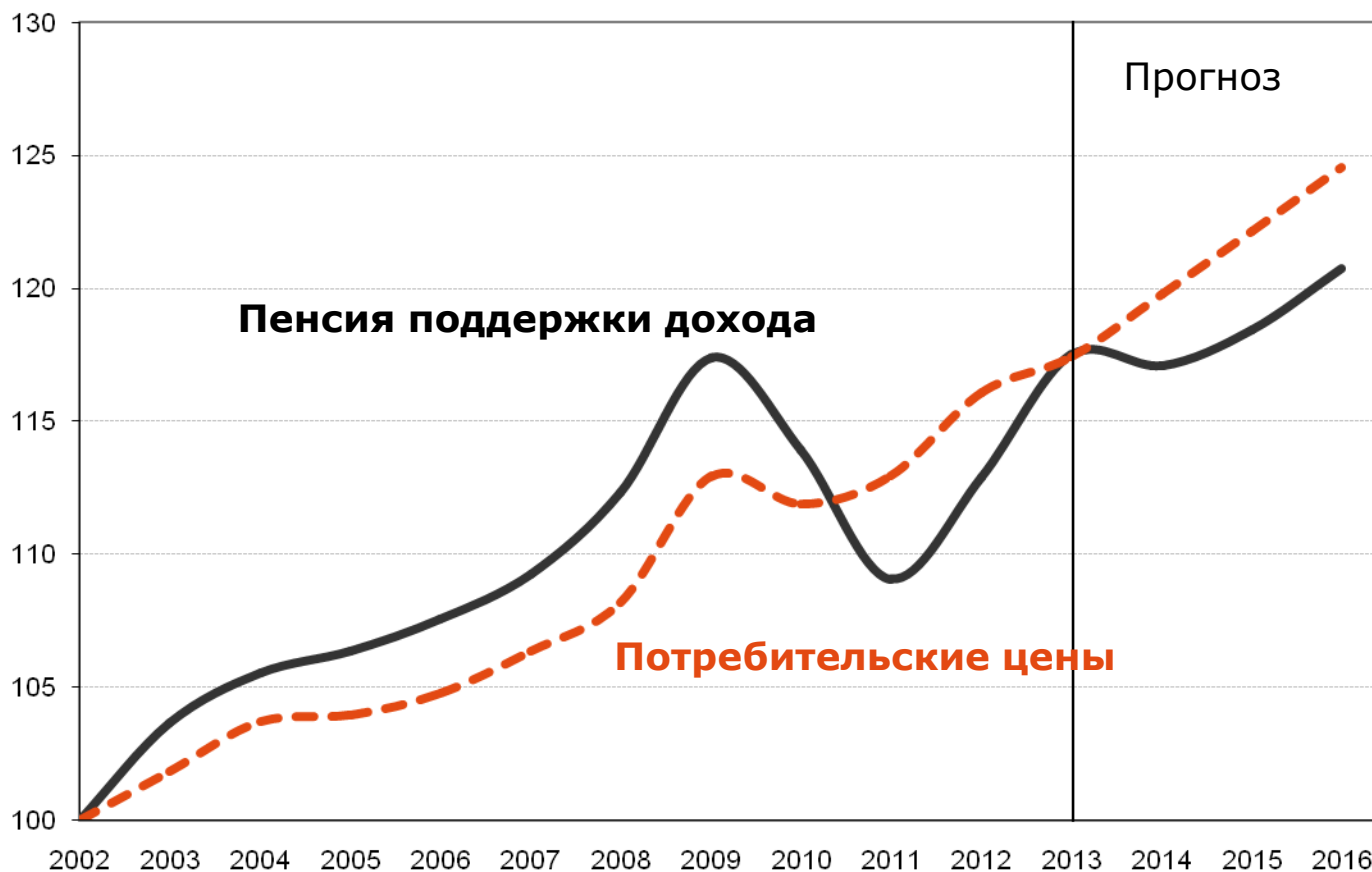
Продолжительность жизни шведского населения увеличивается. Лица, рожденные в 1971 году, должны работать до 68 лет и 1 месяца для получения того же размера пенсии, который бы они получали в 65 лет, если бы продолжительность жизни оставалась неизменной.



Сильной стороной фонда является размер резервного фонда,
разделенный на пенсионные выплаты в том же году



Накопленные изменения пенсии поддержки дохода и индекса потребительских цен за 2003-2016 гг.



Финансовая стабильность

Финансовая стабильность государственной пенсионной системы

- Пенсионные кредиты = взносы
- Индексация пенсионного пособия зависит от роста средней заработной платы
- Делитель аннуитета отражает продолжительность жизни
- Резервные фонды
- Премияльная пенсия – полностью накопительная

Как возникает дисбаланс

- Пенсионные пособия увеличиваются одновременно с ростом средней заработной платы, тогда как взносы определяются ростом общей суммы заработной платы.
- Пенсионные пособия корректируются в соответствии с изменением фактической продолжительности жизни.
- Резервные фонды различаются в зависимости от ставки доходности.

Автоматическое восстановление баланса

- Автоматическая корректировка пособий в момент возникновения дефицита.
- Снижение ставки доходности до тех пор пока баланс не будет восстановлен.

Ежегодное изменение пенсии поддержки дохода в 2003-2016 гг.

Процент при постоянных ценах



Другие страны с системой условно-установленных взносов или ее частями

- Италия
- Латвия
- Киргизская Республика
- Польша
- Монголия
- Россия
- Китай?
- Норвегия

Решения, принятые:

- Египтом в 2011 году

