

ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

Казахстан опередил соседей по СНГ в рейтинге стран с лучшими пенсионными системами

Мировой лидер среди страховых компаний и управляющих активами Allianz выпустил новое издание своего Глобального пенсионного отчета (API), согласно которому пенсионной системе Казахстана присвоен рейтинг API 3,5 балла в результате анализа 75 пенсионных систем по всему миру. Казахстан опередил соседей по СНГ, а также Испанию, Чили, Сингапур, ОАЭ и другие страны. Эти результаты означают, что пенсионная система Казахстана имеет уровень чуть выше среднего по устойчивости и адекватности пенсионных выплат в сравнении с другими странами, анализируемыми компанией Allianz.

Отчет сформирован на основе актуальных данных по состоянию на март 2023 года. Пенсионный индекс Allianz (API) разработан для комплексной оценки устойчивости и адекватности пенсионных систем. Он состоит из трех суб-индексов и учитывает 40 параметров, оцениваемых по шкале от 1 до 7, где 1 означает наилучший результат.

Согласно отчету средний балл для всех исследованных пенсионных систем составил 3,6. Этот показатель незначительно лучше по сравнению с предыдущими годами с учетом ограниченных возможностей в большинстве стран после пандемии COVID-19, за которой последовала беспрецедентная глобальная гиперинфляция, подпитанная энергетическим кризисом и ростом цен на продовольствие из-за глобальных политических событий. Несмотря на необходимость пенсионных реформ, лишь немногие страны добились значительных улучшений. В верхней части индекса располагаются Дания, Швеция и Нидерланды с итоговым баллом до 3, поскольку в их пенсионных системах законодательно предусмотрена автоматическая корректировка официального пенсионного возраста в зависимости от изменений в ожидаемой продолжительности жизни, а также имеются сильные профессиональные и частные накопительные пенсионные компоненты.

Страной с лучшей пенсионной системой по версии Allianz стала Дания с оценкой 2,2 балла, далее следуют Нидерланды и Швеция, набравшие по 2,6 балла, затем Новая Зеландия – 2,8 балла, США, Тайвань и Израиль – по 2,9 балла, Бельгия и Австралия – по 3,0 балла. Замыкает первую десятку Южная Корея с оценкой 3,1 балла. Самые низкие позиции в рейтинге занимают пенсионные системы Марокко, Ливана и Объединенных Арабских Эмиратов. Данным странам присущи проблемы низкого пенсионного возраста, низкого охвата населения пенсионной системой и быстрого старения населения. Одним из факторов, способствующих низкому охвату, является преобладание неформальной занятости во многих развивающихся странах, что подчеркивает необходимость реформирования рынков труда наряду с реформами пенсионной системы.

В отчете Allianz акцентируется внимание на вопросе старения населения, так как эти демографические процессы являются одним из главных вызовов пенсионным системам в мире. По прогнозам, к 2050 году около 1,6 миллиарда человек во всем мире достигнут 65 и более лет, из которых около 1 миллиарда – в Азии (в большей степени – в Индии и Китае). Динамика ожидаемой продолжительности жизни увеличится со среднемирового значения 73,4 года в 2023 году до 77,2 года к 2050 году.

Поэтому крайне важно подготовить пенсионные системы к демографическим изменениям, чтобы обеспечить долгосрочную финансовую устойчивость и избежать чрезмерной нагрузки на будущие поколения. Компания Allianz подчеркивает необходимость нахождения баланса между

устойчивостью и адекватностью, для чего может потребоваться сокращение государственных пособий в индустриально развитых странах и дополнительное пенсионное обеспечение (профессиональные и частные пенсионные планы) для достижения достойного уровня жизни пожилых людей.

За последний год некоторые страны приняли меры для повышения долгосрочной устойчивости и адекватности своих пенсионных систем, включая повышение пенсионного возраста в некоторых странах (Франция), введение обязательных пенсионных отчислений для всех работников частного сектора (Камбоджа) и введение стимулов для дополнительного частного обеспечения, финансируемого за счет капитала (пенсионных накоплений). Однако согласно данным статистики возраст выхода на пенсию во многих странах не отражает изменения ожидаемой продолжительности жизни: только восемь из 75 стран установили на уровне закона автоматическую привязку возраста выхода на пенсию к изменениям ожидаемой продолжительности жизни. 33 страны планируют повысить пенсионный возраст до 2050 года.

Как отмечает Allianz, адекватность пенсионных систем определяется не только финансовой устойчивостью, но и уровнем выплат, а также коэффициентом замещения дохода. Коэффициент замещения для пенсий первого уровня пенсионной системы должен составлять от 40% до 60% от средней заработной платы в соответствии со стандартами Международной организации труда. Последние статистические данные ОЭСР показывают, что в Бразилии – одна из самых щедрых пенсионных систем с коэффициентом замещения 89%, в то время как в Кении, Ливане и Южной Африке – коэффициент замещения составляет всего 15%. В Германии, США и Японии уровни коэффициентов замещения пенсий варьируются от 30% до чуть более 40%. Коэффициент замещения дохода в Казахстане с учетом солидарной пенсии в 2022 году составил около 46%.

В своем отчете эксперты Allianz отмечают, что построение устойчивой и адекватной пенсионной системы является достижимой задачей, если внедрить сильный накопительный компонент.

Allianz рекомендует начинать реформирование пенсионной системы с преобразования рынка труда: без увеличения доли формальной занятости в странах с развивающейся экономикой и без вовлечения пожилых работников в рабочую силу в развитых странах даже самые грамотно разработанные пенсионные реформы не принесут результатов.

ЕНПФ создан 22 августа 2013 года на базе АО «НПФ «ГНПФ». Учредителем и акционером ЕНПФ является Правительство Республики Казахстан в лице ГУ «Комитет государственного имущества и приватизации» Министерства финансов Республики Казахстан. Доверительное управление пенсионными активами ЕНПФ осуществляет Национальный Банк Республики Казахстан. С 1 января 2016 года функции по выработке предложений по повышению эффективности управления пенсионными активами переданы Совету по управлению Национальным фондом. В соответствии с пенсионным законодательством ЕНПФ осуществляет привлечение обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов, пенсионные выплаты, индивидуальный учет пенсионных накоплений и выплат, предоставляет вкладчику (получателю) информацию о состоянии его пенсионных накоплений (подробнее на www.enpf.kz)