

ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

Представитель Всемирного Банка Химанши Джейн об исторической эволюции и уровнях пенсионных систем

28 сентября 2023 г. в рамках международного круглого стола высокого уровня «Перспективы развития обязательных накопительных и смешанных пенсионных систем» проведены различные панельные сессии и дискуссии.

Первую панельную сессию круглого стола «Старение населения и пенсионная реформа» модерировал один из архитекторов казахстанской накопительной пенсионной системы Григорий Марченко.

Открыл сессию старший специалист по социальной защите Всемирного Банка Химанши Джейн с докладом на тему: Чему учит история пенсионных реформ и как оценивается эффективность пенсионной системы?

Она представила функционирование пенсионных систем с позиции их исторической эволюции. При этом она выделила 3 периода пенсионного развития в мире. Первый период (1890-1970 годы) сопровождался распространением пенсионной системы DB (с установленными выплатами) в Европе и Америке, которая предполагала значительные обязательства государства перед получателями, не обеспеченные стабильными финансовыми ресурсами, и создавала неравенство среди представителей одного поколения и между поколениями.

Второй период (1980 – 2000 годы) характеризуется появлением накопительной системы DC (с установленными взносами), т.к. система DB проявила свою финансовую неустойчивость. Многие страны Европы перешли на систему DC, когда страны Азии и Австралия внедрили смешанные системы DB/DC.

Третий период ознаменован переносом фокуса внимания с дизайна пенсионной системы (DB/DC) на охват населения (в развивающихся странах) и адекватность/устойчивость (в ОЭСР/EMDE) пенсионных систем. В период с 1995 по 2018 год 78 стран повысили ставки взносов, 55 - увеличили пенсионный возраст, 61 страна изменила применяемую схему DB, число стран с социальными пенсиями увеличилось с 40 до более 80.

Четвертый период (текущий) характеризуется быстрым распространением цифровых/ID/платёжных систем, ростом самозанятых, работающих в режиме гибкого рабочего времени. Данные факторы требуют новых подходов к охвату вкладчиков и накопительному пенсионному обеспечению.

Всемирный Банк систематизировал уровни пенсионного обеспечения следующим образом: **нулевой уровень**, обеспечивающий гарантированный доход всем пожилым людям, если этого требуют социальные условия и у государства есть возможность поддерживать такую систему (без уплаты обязательных пенсионных взносов); **первый уровень**, при котором часть гарантированных пенсионных выплат покрывается за счет обязательных взносов от заработной платы; **второй уровень**, предусматривающий накопительный элемент за счет обязательных установленных пенсионных взносов, которые накапливаются и инвестируются, а также **третий уровень**, предполагающий добровольные взносы в различных формах. При этом общепринятым показателем

адекватности пенсионных систем является коэффициент замещения (RR), который определяет уровень предсказуемости выплат как для отдельного человека, так и для пенсионного фонда.

RR отражает долю от среднемесячного дохода, на которую человек может рассчитывать при выходе на пенсию. Показатель RR 40% после выхода на пенсию является «адекватным» для среднестатистического работника с 30-летним стажем.

Анализируя пенсионные схемы с применением таких критериев, как охват, адекватность, устойчивость, капитал (C.A.S.E), докладчик заключил, что результаты будут выглядеть по-разному для каждой схемы и будут различаться в зависимости от страны.

«Анализ пенсионного ландшафта в стране требует рассмотрения всех компонентов одновременно с четким пониманием целей каждого из них. Обеспечение координации и согласованности, а также коммуникаций между основными направлениями важно для формирования общей политики», - считает Химанши Джейн.

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)