

ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

Пенсионная система Казахстана впервые включена в Глобальный пенсионный рейтинг Института Mercer CFA

По каким параметрам Казахстан опередил другие страны?

В 2023 году пенсионная система Казахстана впервые включена в международный рейтинг - Глобальный пенсионный индекс Института Mercer CFA (далее - Индекс), являющийся совместным исследовательским проектом института CFA и международной профессиональной консалтинговой компании Mercer Consulting (Австралия). По результатам анализа и всесторонней оценки пенсионная система Казахстана заняла 20 место в данном рейтинге.

Всего в ежегодный глобальный пенсионный рейтинг, представляющий из себя комплексное исследование пенсионных систем, вошло 47 стран мира, где проживает 64% населения планеты.

Глобальный пенсионный индекс Mercer анализирует десятки показателей пенсионных систем передовых стран, объединенные в три суб-индекса: «адекватность», «устойчивость» и «целостность», включающих 50 различных критериев. Рейтинг MCGPI публикуется с 2009 года, в 2023 году Казахстан, включенный в рейтинг, набрал 64,9 баллов и получил оценку «С+», превосходя по количеству баллов страны с той же оценкой: Гонконг, США, ОАЭ, Колумбию, Францию, Испанию, Хорватию. Согласно отчету пенсионные системы данных стран обладают как сильными сторонами/качествами, так и некоторыми недостатками, которые рекомендуется устранить для достижения долгосрочной устойчивости и эффективности.

Учитывая, что каждая пенсионная система анализировалась индивидуально, Институтом Mercer CFA были предоставлены рекомендации для дальнейшего совершенствования казахстанской пенсионной системы:

- Увеличение минимального уровня поддержки наиболее бедным пожилым людям/пенсионерам
- Стимулирование к повышению уровня пенсионных сбережений домохозяйствами
- Сокращение оттока накоплений в предпенсионный период путем ограничения доступа к пенсионным сбережениям
- Увеличение уровня участия в рабочей силе людей старшего возраста по мере увеличения продолжительности жизни
- Введение требования по отражению прогнозных пенсионных выплат в годовых выписках участников пенсионной системы.

Как показывают результаты, итоговая оценка пенсионной системы Казахстана в Индексе MCGPI составила 64,9 баллов, полученных путем суммирования взвешенных по удельному весу результатов суб-индексных оценок:

- **46,9 баллов по суб-индексу "адекватность"**, учитывающему базовый (или безопасный) уровень дохода, обеспечиваемый пенсионной системой, а также чистый коэффициент замещения при уровне дохода в диапазоне от 50% до 150% средней заработной платы. Принимаются во внимание шесть аспектов, связанных с начислением и выплатой пенсии. «Адекватность» составляет 40% общего балла: Казахстан опередил, к примеру, Малайзию, ЮАР и Турцию. Необходимо отметить, что у Казахстана имеются сильные позиции по критериям наличия налоговых льгот для

добровольных пенсионных взносов и инвестиционного дохода, сохранения прав вкладчиков на пенсионные накопления в случае увольнения, сохранности их текущей стоимости с учетом инфляции и посредством инвестирования пенсионных активов и т.д., однако довольно уязвимая позиция, которую необходимо укреплять, по таким критериям, как размер минимальной базовой пенсии, индексация и регулярность индексации базовой пенсии, уровень сбережений населения (в том числе пенсионных), задолженность населения, возможность инвестирования пенсионных накоплений в растущие активы и др.;

- 74,8 баллов по суб-индексу "устойчивость", учитывающему долгосрочную устойчивость существующей пенсионной системы (35% удельного веса: индекс Казахстана выше Сингапура, Германии, США и многих других стран).

У Казахстана сильные позиции по критериям охвата населения пенсионной системой и демографических показателей (ожидаемой продолжительности жизни). Положительно оценивается возможность работников пожилого возраста получать свои пенсионные накопления, продолжая при этом трудовую деятельность. Позиции, по которым имеется потенциал для улучшения, включают повышение уровня сбережений граждан, в том числе формирование больших пенсионных накоплений, повышение уровня занятости населения среди лиц старше 55 лет, повышение ставок пенсионных взносов и др.

- 80,0 баллов по суб-индексу "целостность", учитывающему инфраструктурную целостность пенсионной системы с акцентом на накопительные планы, которые обычно используются в частном секторе (25% удельного веса: позади остались, к примеру, Швеция, Швейцария, Китай и другие). У Казахстана сильные позиции по уровню регулирования, надзора и управления пенсионными фондами, защите участников системы от ряда рисков и уровню коммуникаций.

Таким образом, суб-индексы устойчивости (7 место в общем рейтинге) и целостности (14 место) оценены достаточно высоко. Наиболее слабая позиция у пенсионной системы Казахстана отмечается по суб-индексу адекватности (38 место из 47).

Отметим, что для проведения полной и объективной оценки пенсионных систем по данным индикаторам использовались в том числе сведения из открытых международных источников, включающих данные ОЭСР, Всемирного Банка, Международной организации труда, исследовательского и аналитического подразделения Economist Group и т.д.

В опубликованном ежегодном Глобальном пенсионном индексе отмечается, что большинство пенсионных систем в мире в 2023 году испытывают стресс в связи со старением населения, ростом государственного долга и высоким уровнем инфляции. Данные проблемы затронули практически все пенсионные системы, и пожилым людям приходится заботиться о своем содержании даже после выхода на пенсию. "Мы больше не можем полагаться только на социальное обеспечение или государственные пенсии", - заявил один из авторов отчета автор отчета и старший партнер Mercer Дэвид Нокс (Мельбурн, Австралия).

Также отметим, что рейтинг 2023 года содержит особенности, отсутствовавшие в предыдущих рейтингах. В частности, это касается влияния искусственного интеллекта на мировые пенсионные системы. Так, по мнению исследователей, искусственный интеллект имеет неограниченный потенциал для трансформации и улучшения пенсионных систем, прежде всего накопительных.

"Рост масштаба использования искусственного интеллекта способствует более эффективному и обоснованному принятию решений, что потенциально влечет повышение реальной доходности инвестиций", - отметил Дэвид Нокс, который также стал почетным гостем международного круглого стола высокого уровня «Перспективы развития обязательных накопительных и смешанных пенсионных систем» (28.09.2023 г.), приуроченного к 25-летию накопительной пенсионной системы Казахстана, и выступил с докладом «Характеристики лучших пенсионных систем в мире и перспективы развития».

Детально раскрыл тему искусственного интеллекта в своем докладе «Искусственный интеллект – друг или враг для пенсионного и социального обеспечения» в рамках выше упомянутого круглого стола, развивая мысль коллеги, Брайн Ли-Арчер, независимый эксперт (Канберра, Австралия): «Более продвинутые технологии, такие как искусственный интеллект, позволяют гораздо глубже анализировать многомерные комплексные данные, охватывающие все аспекты человеческой жизни. С этой технологией можно и нужно работать. Искусственный интеллект дает возможность перевести наше мышление в турбо режим, повысить возможности экспертов и управляющих в области социальной политики, глубоко исследовать существующие проблемы и затем разработать целый ряд инициатив для их решения».

Смотрите сюжет «Пенсионная система Казахстана включена в глобальный пенсионный рейтинг института Mercer CFA» по ссылке:

<https://youtu.be/eHrIe4LcONc>

Подписывайтесь на YouTube-канал БЖЗҚ ЕНПФ для получения интересной и полезной информации о накопительной пенсионной системе.

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)