

ГОСУДАРСТВЕННАЯ СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ НОРВЕГИИ

РЕЙТИНГ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ

Пенсионная система Норвегии занимает 6 место в рэнкинге Melbourne Mercer Global Pension Index 2019, согласно которому пенсионные системы стран мира сравниваются по критериям адекватности, устойчивости (sustainability) и безупречности (integrity).

СТРУКТУРА ГОСУДАРСТВЕННОЙ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ

Государственная система страхования Норвегии (National Insurance Scheme Norway) финансируется за счет государственного бюджета (распределительный тип PAYG). Система находится под управлением Администрации труда и социального обеспечения Норвегии (далее – NAV), являющейся частью Министерства труда и социальных вопросов. NAV осуществляет выплаты пенсий по возрасту и социальные выплаты: пособие по безработице, по инвалидности, по болезни, по временной нетрудоспособности (с ограничениями на работу), по рождению и уходу за ребенком и пр., объем которых составляет треть государственного бюджета.

Система государственного страхования была введена с 1 января 1967 года.

УЧАСТНИКИ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ

- ❖ все работающие лица на территории Норвегии;
- ❖ постоянно проживающие жители Норвегии. Постоянно проживающим жителем Норвегии считаются лица, проживающие в Норвегии не менее 12 месяцев (или у которых есть официальное намерение прожить как минимум 12 месяцев).
- ❖ определенные категории граждан, работающих за границей.

Из обязательного страхования исключены иностранные граждане, являющиеся работниками иностранного государства или международной организации, а также другие специфичные категории лиц (получающие пенсию из-за границы и т.д.). Работа или долгосрочное пребывание (больше года) за границей может привести к прекращению членства в государственной системе страхования.

Лица, которые не застрахованы в соответствии с вышеуказанными положениями, могут застраховать себя добровольным страхованием при соблюдении определенных условий.

СТАВКИ ВЗНОСОВ В ГОСУДАРСТВЕННУЮ СИСТЕМУ СТРАХОВАНИЯ

Государственная система страхования финансируется за счет взносов работников, самостоятельно занятых лиц и других участников, взносов работодателей и взносов от государства. Размер взносов определяется Парламентом.

- для работников по найму – 8.2 %;
- для самостоятельно занятых – 11.4%;
- для пенсионеров – 5.1%

Взнос от работодателя составляет определенный % от выплаченной заработной платы. Взносы работодателей дифференцированы в зависимости от региона, в котором расположена организация работодателя. В зависимости от географического положения и уровня экономического развития различают 5 зон. Ставки взносов работодателей в этих зонах варьируются от 0.0 % до 14.1 %.

Дополнительный взнос от работодателя в размере 12.5% отчисляется от заработных плат, превышающих базовую сумму в 16 раз.

СИСТЕМА ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ

Система пенсионного страхования, по сути, является системой распределительного типа, т.е. государственная пенсия финансируется за счет текущих налоговых поступлений, но с установленными взносами и условно-накопительными счетами. При этом NAV ведет учет истории взносов по каждому участнику системы. Взносы и выплаты являются неотъемлемой частью бюджета правительства, дефицит покрывается другими налогами и ежегодными траншами из Государственного пенсионного фонда Норвегии. Вместо того, чтобы рассматривать стабильность пенсионной системы как таковой, в Норвегии существует традиция рассматривать финансовую устойчивость общих государственных расходов.

Пенсионные накопления (условный капитал) начисляются на индивидуальные условно-накопительные счета в размере 18,1% от годового дохода за каждый проработанный год в возрасте от 13 до 75 лет. Индексация условных накоплений происходит в зависимости от роста средней зарплаты в стране.

Пособия по состоянию болезни, материнству, инвалидности и безработице учитываются как регулярный доход (происходит начисление пенсионных прав). То же самое относится к льготам для родителей-одиночек, для семей с маленькими детьми и призывников военной службы.

***Справка:** Общие расходы государственной системы страхования в 2018 году составили 464 052 млн норвежских крон. Эта сумма составила приблизительно 35,8% от общего бюджета государства и бюджета государственного страхования и примерно 13,1% от ВВП. Государственные гранты в государственную систему страхования составили 134 936 млн норвежских крон в 2017 году, что составило примерно 29,1% от общих расходов системы государственного страхования.*

ВЫПЛАТА ПЕНСИИ ИЗ ГОСУДАРСТВЕННОЙ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ

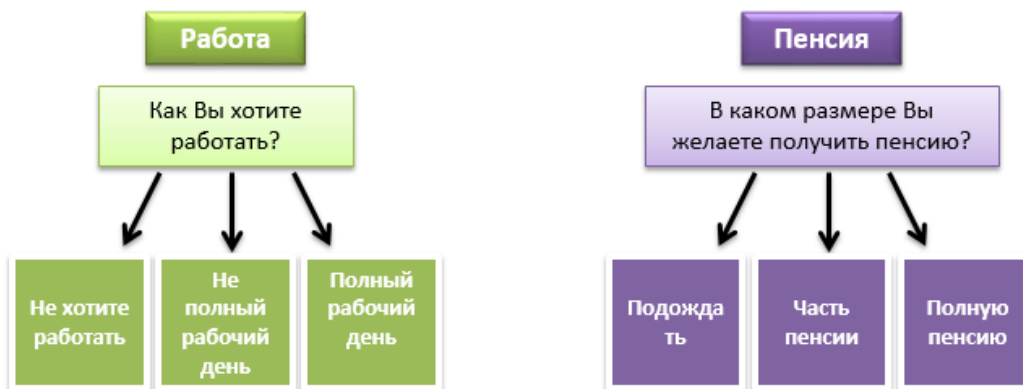
Для получения полного пенсионного права на выплаты из системы государственного страхования необходимо являться членом этой системы на протяжении 40 лет.

Минимальная пенсия для людей, не имеющих стажа работы:

Каждый, проживший в Норвегии по крайней мере 40 лет с 16-летнего возраста, имеет право на пенсионную выплату с 67 лет, соответствующую минимальной (полная базовая пенсия). Если период страхования короче, то размер базовой пенсии уменьшается пропорционально.

Возраст выхода на пенсию и выплаты пенсии:

В силу того, что в Норвегии гибкий возраст выхода на пенсию с 62 до 75 лет (в среднем это 67 лет), то человек вправе сам определять возраст выхода на пенсию, размер выплаты и продолжительность трудовой деятельности. Система позволяет продолжать трудовую деятельность столько, сколько желает человек, даже если он уже получает пенсию. Можно совмещать работу и получение пенсии, по своему усмотрению. К примеру, такое сочетание: 80% работы и 40% пенсионной выплаты. То есть человек может продолжить работать не полный рабочий день и получать часть пенсии, либо он может не работать и получать полную пенсию. Варианты комбинаций практически безграничны. Если человек продолжает работать после начала получения пенсионных выплат, он продолжит отчисления взносов и тем самым продолжит зарабатывать свои дополнительные пенсионные права.



Для того, чтобы получить пенсию до 67 лет, участнику необходимо иметь определенное количество пенсионных прав: пенсия должна быть равна или превышать минимальную пенсию. Это означает, что не все имеют право выйти на пенсию до достижения 67-летнего возраста. С 67-летнего возраста к получению пенсии допускаются все, даже включая тех, кто никогда не работал.

Пенсия рассчитывается исходя из пенсионного капитала (условного) на момент наступления права получения пенсии. Пенсионный капитал конвертируется в годовую пенсию путем деления на аннуитетный фактор. Аннуитетный фактор отражает прогнозируемую продолжительность жизни после выхода на пенсию.

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД НОРВЕГИИ (GOVERNMENT PENSION FUND)

Государственный пенсионный фонд Норвегии (Government pension fund, ГПФ) принадлежит государству, в связи с этим его собственником является парламент Норвегии (Стортинг). Целью ГПФ является долгосрочное использование нефтяных доходов, а также формирование накоплений для финансирования пенсионных обязательств по Национальной системе страхования.

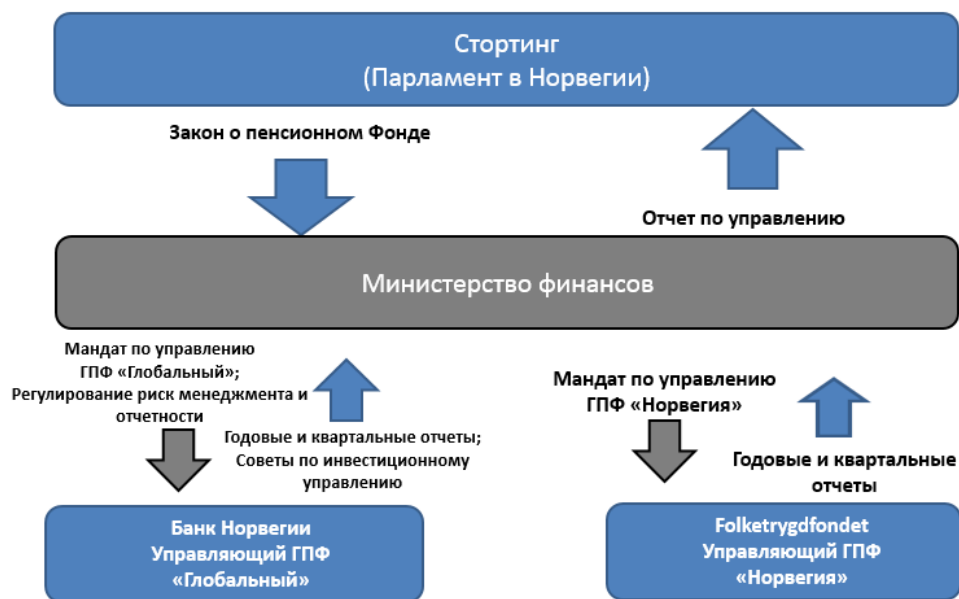
Министерство финансов Норвегии несет общую ответственность за управление Государственным пенсионным фондом Норвегии. В состав ГПФ входят Государственный пенсионный фонд «Глобальный» (GPFNG) и Государственный пенсионный фонд «Норвегия» (GPFN). Оперативное управление двумя составляющими осуществляется Норвежским Банком (Norges Bank) и компанией «Folketrygdfondet» соответственно, на основании мандата Министерства финансов.



ГПФ полностью интегрирован в бюджетную систему страны. При этом сам по себе ГПФ не является отдельным юридическим лицом, а каждый из двух составляющих его фондов представляет собой отдельные счета (депозиты) по учету денежных средств Министерства финансов Норвегии в Банке Норвегии и компании «Folketrygdfondet», номинированных в норвежских кронах. Сумма средств, размещенных на указанных счетах, эквивалентна чистой стоимости инвестиционных портфелей каждого фонда.

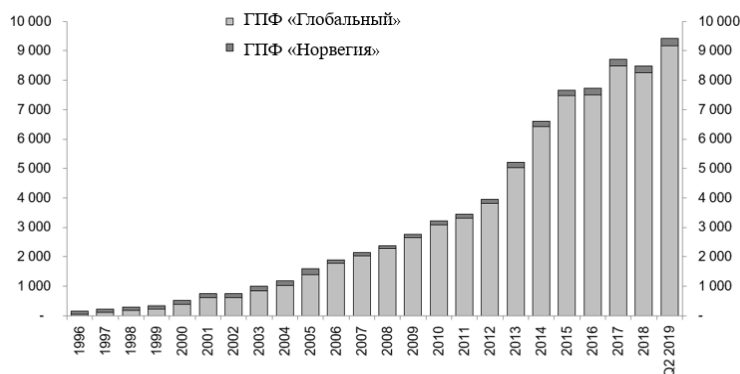
Долгосрочное *стратегическое управление* средствами фонда осуществляет Министерство финансов Норвегии, которое учреждает и утверждает основные параметры инвестиционной стратегии норвежского фонда, отражая долгосрочные цели и задачи правительства.

Целью ГПФ является долгосрочное использование нефтяных доходов, а также формирование накоплений для финансирования пенсионных обязательств по Национальной системе страхования.



Справка: На 01.07.2019 общая сумма активов ГПФ составила 9,414 млрд. норвежских крон (1 020 млрд. долл. США). На долю ГПФ «Глобальный» приходится 97% от всех активов ГПФ.

Динамика активов ГПФ с 1996 г. по июнь 2019 г.,
в млрд. норвежских крон



ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «ГЛОБАЛЬНЫЙ» (GOVERNMENT PENSION FUND GLOBAL)

Государственный пенсионный фонд «Глобальный» (ГПФ «Глобальный») - фонд, в который отчисляются сверхдоходы нефтяной промышленности Норвегии с дальнейшим инвестированием их в международные активы. ГПФ «Глобальный» был создан в 1990 году с целью долгосрочной подготовки к поэтапному введению нефтяных доходов в норвежскую экономику. Долгосрочное, рациональное управление Фондом помогает обеспечить то, чтобы как нынешние, так и будущие поколения могли бы извлечь выгоду из нефтяных богатств Норвегии.

За время своего существования ГПФ «Глобальный» развился из небольшого инвестора с активами в нескольких странах в крупнейший в мире национальный фонд благосостояния. ГПФ «Глобальный» инвестирует в тысячи компаний по всему миру и владеет около 1,5% всех крупных компаний, зарегистрированных на мировой бирже.

ГПФ «Глобальный» сменил название в 2006 году, а до этого назывался Государственным нефтяным фондом (Government Petroleum Fund of Norway). Фонд по привычке называют нефтяным фондом. В действительности это не пенсионный фонд, поскольку формируется на основе нефтяных доходов, а не пенсионных взносов. Кроме того Фонд не имеет формальных пенсионных обязательств. Правительством не было принято никакого политического решения относительно того, когда средства могут быть использованы для покрытия будущих пенсионных расходов, а вероятность больших изъятий из фонда ограничена. Это делает фонд действительно долгосрочным.

Фонд является неотъемлемой частью годового государственного бюджета Норвегии. Правительство может использовать средства фонда для покрытия дефицита бюджета, но максимальная сумма транша из ГПФ «Глобальный» не должна превышать 4% от стоимости его активов. Предполагается, что такой размер изъятия средств из ГПФ «Глобальный» соответствует уровню реального инвестиционного дохода фонда.

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «НОРВЕГИЯ» (GOVERNMENT PENSION FUND NORWAY)

Государственный пенсионный фонд «Норвегия» (ГПФ «Норвегия») - управляется специально созданной государственной компанией «Folketrygdfondet» согласно мандату Министерства финансов. ГПФ «Норвегия» был создан в 1967 году в соответствии с Законом о Национальном страховании под названием Фонд Национальной системы страхования (National Insurance Scheme Fund). Название было переименовано 1 января 2006 года одновременно с переименованием ГПФ «Глобальный».

Базовый капитал ГПФ «Норвегия» сформирован за счет профицита, возникшего в Национальной системе страхования с начала ее введения в 1967 году и до конца 1970-х годов. Инвестиционные доходы ГПФ «Норвегия» капитализируются на постоянной основе. С 1979 г. ГПФ «Норвегия» является «закрытым» Фондом, т.е. в него более не поступает никаких новых средств. Кроме этого, нет никаких трансфертов между данным фондом и бюджетом страны, как и между данным фондом и ГПФ «Глобальный».

ГПФ «Норвегия» предназначен для формирования государственных накоплений для финансирования в будущем расходов Национальной системы страхования.

Главной целью управления ГПФ «Норвегия», также, как и ГПФ «Глобальный», является получение максимально возможного уровня реальной доходности в долгосрочной перспективе с учетом умеренного уровня риска. Однако во многом из-за функций фонда «Норвегия», который призван обеспечивать стабильность системы пенсионного обеспечения Норвегии, между двумя фондами существуют различия в инвестиционных стратегиях.

Инвестиционные стратегии для ГПФ «Глобальный» и ГПФ «Норвегия» определяются Министерством финансов Норвегии. В соответствии с бенчмарком для ГПФ «Глобальный» 70% активов должны размещаться в акции. Для ГПФ «Норвегия» доля размещения в акции для составляет 60%, 40% в инструменты с фиксированной доходностью, причем 85% инвестиций должно приходиться на Норвегию и 15% - на Данию, Финляндию и Швецию.