

www.enpf.kz

ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ СТРАН С НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМОЙ. СТРАНЫ ОЭСР И КАЗАХСТАН.

СОДЕРЖАНИЕ

ОПИСАНИЕ ДАННЫХ.....	3
ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ	3
Таблица 1. Страны с накопительной пенсионной системой (основной компонент)	3
Таблица 2. Размер пенсионных активов (ПА) в млн долларов США	3
Таблица 3. Размер пенсионных активов (ПА) как % от ВВП (2018 г.)	4
Таблица 4. Пенсионный возраст (2018 г.).....	4
Таблица 5. Ставки обязательных пенсионных взносов (% от брутто дохода) (2018 г.).....	4
Таблица 6. Номинальная доходность пенсионных активов (%).....	5
Таблица 7. Инвестиции в разрезе активов как % от пенсионных активов (2018 г. или на самую последнюю доступную дату)	5
Таблица 8. Размер пенсионных выплат как % от ВВП (2018 г.).....	6
Таблица 9. Валовый (Gross) и чистый (Net) коэффициент замещения (КЗ) в рамках обязательных (государственных и частных) пенсионных программ по уровню дохода	6
Таблица 10. Ожидаемая продолжительность жизни при рождении для мужчин и женщин в годах (2015-2020 гг.).....	6
Таблица 11. Ожидаемая продолжительность жизни в возрасте 65 лет для мужчин и женщин в годах (2015-2020 гг., 2060-2065 гг.)	7
ССЫЛКИ НА ИСТОЧНИКИ	8

ОПИСАНИЕ ДАННЫХ

Для составления обзора с основными показателями стран с накопительной пенсионной системой использовались статистические данные Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), данные Организации объединенных наций (ООН), а также данные АО «Единый накопительный пенсионный фонд» (далее – ЕНПФ).

ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

Таблица 1. Страны с накопительной пенсионной системой (основной компонент)

Страна	Тип пенсионной системы
Австралия	НПС с фиксированными взносами (DC)
Дания	НПС (профессиональные планы)
Израиль	НПС с фиксированными взносами (DC)
Мексика	НПС с фиксированными взносами (DC)
Чили	НПС с фиксированными взносами (DC)
Эстония	НПС с фиксированными взносами (DC)
Казахстан*	НПС с фиксированными взносами (DC)

Источник: Обзорный отчёт ОЭСР «Pensions at a Glance 2019»;

**Данные ЕНПФ.*

Таблица 2. Размер пенсионных активов (ПА) в млрд долларов США

Страна	Размер пенсионных активов по годам										Рост ПА за 10 лет (CAGR, %)
	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	
Австралия	867.4	1 017.0	1 437.8	1 426.0	1 482.9	1 681.8	1 517.6	1 532.8	1 838.9	1 921.8	8,3%
Дания	528.9	553.0	581.5	636.2	661.2	655.9	598.6	611.9	721.7	677.1	2,5%
Израиль	94.7	112.4	112.8	130.1	153.6	154.3	165.2	177.3	215.0	203.2	7,9%
Мексика	116.9	146.1	142.7	181.6	194.8	195.5	175.9	156.5	185.6	194.0	5,2%
Чили	118.0	148.4	135.0	162.0	163.0	165.4	154.7	174.5	210.5	193.1	5,0%
Эстония	1.7	1.8	1.8	2.3	2.8	3.1	3.2	3.7	4.8	5.0	11,4%
Казахстан*	12.6	15.3	18.1	21.3	24.5	25.2	26.3	19.5	23.9	27.2	8,0%

Источник: Обзорный отчёт ОЭСР «Pension markets in Focus 2019»;

**Данные ЕНПФ.*

Таблица 3. Размер пенсионных активов (ПА) как % от ВВП (2018 г.)

Страна	ПА / ВВП
Австралия	140,7
Дания	198,6
Израиль	57,4
Мексика	16,2
Чили	70,2
Эстония	16,9
Казахстан*	15,2

Источник: Обзорный отчёт ОЭСР «Pension markets in Focus 2019»;

*Данные ЕНПФ.

Таблица 4. Пенсионный возраст (2018 г.).

Страна	Мужчины	Женщины
Австралия	65	65
Дания	65	65
Израиль	67	62
Мексика	65	65
Чили	65	60
Эстония	63	63
Казахстан*	63	58,5

Источник: Обзорный отчёт ОЭСР «Pensions at a Glance 2019»;

*Данные ЕНПФ.

Таблица 5. Ставки обязательных пенсионных взносов (% от брутто дохода) (2018 г.)

Для пенсионных программ по наступлению старости и по случаю потери кормильца (номинальная ставка).

Страна	Работник, государственная программа	Работодатель, государственная программа	Работник, частная программа	Работодатель, частная программа	Итого
Австралия			0,0	9,5	9,5
Дания			4,0	8,0	12,0
Израиль	3,9 (з)	2 (з)	6,0	6,5	18,4 (з)
Мексика			1,1	5,2	6,3
Чили			11,2	1,2	12,4
Эстония	0,0	16,0	2,0	4,0	22,0
Казахстан*			10,0	5,0	10+5 (з)

Примечание: **Дания:** ставки взносов варьируются в рамках профессиональных планов, показаны среднестатистические ставки. **Мексика:** указанные ставки взносов не включают уплачиваемые государством взнос на индивидуальный пенсионный счет в размере 0,225% и социальную квоту (сумма зависит от уровня заработной платы). Также не включены взносы, предусмотренные для выплаты пособий по случаю потери кормильца и пособия по инвалидности, которые составляют:

0,625% (работник) + 1,75% (работодатель) + 0,125% (государство). **Чили:** указанные значения включают 1,15% для пенсий по случаю потери кормильца и 1,23% для административных расходов. **Казахстан:** помимо основного компонента, основанного на обязательных пенсионных взносах (ОПВ) работника в размере 10%, предусмотрены обязательные профессиональные пенсионные взносы (ОППВ) работодателя в размере 5% в пользу работников, занятых во вредных условиях труда. Количество работников, в пользу которых перечисляются ОППВ, составляет 492 тыс. (за 2019 год). Итого общий размер обязательных взносов в пользу таких работников составляет 15% (10% - ОПВ, 5% - ОППВ). Количество вкладчиков, имеющих пенсионные накопления за счет ОПВ, составляет 9 721 тыс. (за 2019 год).

(з) - зависит от заработной платы и/или от условий труда..

Источник: Обзорный отчёт ОЭСР «Pensions at a Glance 2019»;

*Данные ЕНПФ.

Таблица 6. Номинальная доходность пенсионных активов (%)

Страна	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	Номинальная средняя годовая геометрическая доходность за 10 лет, %
Австралия	-8,9	8,9	9,0	1,9	12,9	12,2	9,4	4,4	10,2	7,8	6,60%
Дания	6,0	9,4	9,2	8,6	1,4	11,8	2,2	6,4	4,9	-0,5	5,90%
Израиль	24,8	9,8	-2,2	9,6	10,4	5,6	3,3	3,6	7,6	0,6	7,10%
Мексика	11,4	11,2	5,0	13,6	2,5	8,9	1,3	2,9	8,4	-0,3	6,40%
Чили	20,3	11,5	-1,8	6,6	6,7	13,1	5,9	4,2	8,0	1,5	7,40%
Эстония	15,1	9,6	-4,6	8,8	3,1	5,0	2,1	3,3	3,3	-2,3	4,20%
Казахстан*	12,0	4,4	2,6	4,0	2,4	6,3	15,7	8,0	7,9	11,3	7,36%

Источник: Обзорный отчёт ОЭСР «Pension markets in Focus 2019»;

*Данные ЕНПФ.

Таблица 7. Инвестиции в разрезе активов как % от пенсионных активов (2018 г. или на самую последнюю доступную дату)

Страна	Краткосрочные обязательства и облигации	Деньги на счетах и депозиты	Акции	Прочее	Итого
Австралия	14,6	13,7	43,7	28,0	100,0
Дания	30,9	1,0	25,2	39,0	96,1 (согласно ОЭСР)
Израиль	61,7	5,2	18,8	14,3	100,0
Мексика	78,1	1,0	18,2	2,7	100,0
Чили	60,6	0,3	38,8	0,3	100,0
Эстония	62,5	3,1	34,2	0,2	100,0
Казахстан (2019 г.)*	83,6	11,4	2,49	2,5	100,0

Источник: Обзорный отчёт ОЭСР «Pensions at a Glance 2019»;

*Данные ЕНПФ.

Таблица 8. Размер пенсионных выплат как % от ВВП (2018 г.)

Страна	Доля пенсионных выплат
Австралия	6,38
Дания	6,14
Израиль	нет данных
Мексика	0,45
Чили	1,12
Эстония	0,05
Казахстан*	0,27

Источник: Обзорный отчёт ОЭСР «Pension markets in Focus 2019»;

*Данные ЕНПФ.

Таблица 9. Валовый (Gross) и чистый (Net) коэффициент замещения (КЗ) в рамках обязательных (государственных и частных) пенсионных программ по уровню дохода

Страна	Валовый КЗ в рамках обязательных пенсионных программ (государственные и частные)			Чистый КЗ в рамках обязательных пенсионных программ (государственные и частные)		
	0,5	1	1,5	0,5	1	1,5
Австралия	64,9	30,9	30,9	75,5	41,0	43,8
Дания	113,8	74,4	64,0	104,5	70,9	63,3
Израиль	77,4	50,1	33,4	81,1	57,8	42,4
Мексика	35,1	25,7	24,6	35,6	28,6	28,6
Чили	36,2	31,2	31,2	44,6	37,3	37,9
Эстония	61,4	47,1	42,3	65,6	53,1	49,0
Казахстан*	68,0	58,0	54,0	78,0	65,0	61,0

Примечание: уровень дохода 0,5 – половина от среднего заработка (50%), уровень дохода 1 - средний заработок (100%), уровень дохода 1,5 - 150% от среднего заработка.

Источник: Обзорный отчёт ОЭСР «Pensions at a Glance 2019»;

*Данные ЕНПФ.

Таблица 10. Ожидаемая продолжительность жизни при рождении для мужчин и женщин в годах (2015-2020 гг.)

Страна	Женщины	Мужчины
Австралия	85,2	81,2
Дания	82,7	78,7
Израиль	84,3	81,0
Мексика	77,8	72,1
Чили	82,3	77,4
Эстония	82,5	74,0
Казахстан*	77,4	68,8

Источник: Обзорный отчёт ОЭСР «Pensions at a Glance 2019»;

*Данные ЕНПФ (дополнительно: данные ООН, World Population Prospects 2019).

Таблица 11. Ожидаемая продолжительность жизни в возрасте 65 лет для мужчин и женщин в годах (2015-2020 гг., 2060-2065 гг.)

Страна	2015-2020		2060-2065		2060-2065 (ожидаемая продолжительность жизни по когортам)	
	Женщины	Мужчины	Женщины	Мужчины	Женщины	Мужчины
Австралия	22,7	20,0	26,5	23,8	27,8	24,9
Дания	20,6	17,9	24,4	22,5	25,7	23,9
Израиль	21,6	19,6	25,6	23,8	27,4	25,3
Мексика	18,5	16,6	22,1	20,2	24,9	22,9
Чили	21,0	18,2	25,2	23,0	27,0	23,6
Эстония	20,6	15,7	24,3	20,7	26,2	20,8
Казахстан*	17,4	13,1	20,8	17,1	21,8	18,1

Источник: Обзорный отчёт ОЭСР «Pensions at a Glance 2019»;

*Данные ЕНПФ (дополнительно: данные ООН, World Population Prospects 2019).

ССЫЛКИ НА ИСТОЧНИКИ

- 1) <https://www.oecd.org/pensions/oecd-pensions-at-a-glance-19991363.htm>
- 2) <https://www.oecd.org/finance/private-pensions/pensionmarketsinfocus.htm>
- 3) <https://population.un.org/wpp/>