

ЕВРОПЕЙСКИЕ МОДЕЛИ ПЕНСИОННЫХ СИСТЕМ: ОПЫТ ДЛЯ БЕЛАРУСИ

Пенсионное обеспечение граждан выступает важным элементом социально-экономической политики европейских государств. Высокие стандарты качества жизни требуют существенных финансовых ресурсов для социального обеспечения и защиты пенсионеров. Влияние таких неблагоприятных факторов, как устойчивое снижение соотношения между работающим и неработающим населением как по причине роста продолжительности жизни, так и по причине снижения рождаемости, вынуждают государства Европы совершенствовать пенсионные системы.

Под пенсионной системой в современной научной литературе понимается совокупность правовых, экономических и иных институтов, а также законодательных актов и норм, позволяющих предоставлять гражданам материальную поддержку в пожилом возрасте, при полной или частичной потере трудоспособности, при потере кормильца и в иных случаях. Пенсионная система включает пенсионное обеспечение в узком смысле слова, предоставляемое за счет средств государственного бюджета или государственных внебюджетных фондов, и пенсионное страхование, осуществляемое в различных комбинированных сочетаниях гражданами, предприятиями-нанимателями и государством.

Пенсионная система каждой отдельной страны ЕС имеет свои специфические национальные особенности. В то же время можно выделить и общие черты, свойственные пенсионным системам европейских стран: страховой порядок формирования финансовой основы пенсионных фондов; учет индивидуальных страховых характеристик работников при формировании пенсионных прав; участие работодателя и государства в формировании

пенсионных прав работника; многоуровневый характер пенсионных систем, т.е. использование институтов пенсионной защиты населения различного характера; наличие системы гарантирования минимального уровня пенсионного обеспечения.

Выделяют критерии, по которым можно классифицировать пенсионные системы. По степени участия государства в финансировании выделяют государственную, частную и смешанную, хотя первые две в чистом виде стали уделом прошлого. Большинство современных систем относятся к третьему, смешанному типу, к которому также можно отнести и белорусскую систему, хотя существующие частные пенсионные схемы занимают ничтожно малую долю.

Примером реализации комбинированной системы является Швейцарская конфедерация. Комплекс законов о пенсионном обеспечении базируется на следующих принципах: всеобщности участия в системе, обеспечения прожиточного минимума, многообразия и дифференциации. Пенсия состоит из трех уровней. Первый основан на обязательных взносах граждан, работодателей и государства и обеспечивает 40–50 % замещения пенсией заработной платы. Второй уровень, являющийся обязательным для граждан с годовым доходом выше 21 060 франков, позволяет достичь более высокой степени – до 80 % замещения заработной платы. Оплату взносов производят наниматели. Начисление пенсии на этом уровне построено на двух показателях – доходе и трудовом стаже. Базовый пенсионный возраст установлен на уровне 64 и 65 лет для женщин и мужчин соответственно, при выходе на пенсию на 1–2 года раньше размер пенсии сокращается на 6,8 %, за более поздний выход (до 5 лет) – увеличивается на 9 % за первый год и 7 % за последующие. Наконец, добровольные сбережения являются основой третьего уровня.

Еще одним примером страны с таким типом пенсионной системы является Германия. Страхование по возрасту включает в себя: обязательное государственное пенсионное страхование, пенсионное страхование от предприятий и частное пенсионное страхование. Обязательное государственное охватывает 80 % лиц старше 60 лет – наемных работников, в том числе государственных служащих, ремесленников и надомников, учеников профессиональных училищ, индивидуальных предпринимателей с доходом ниже определенного уровня. Благодаря принципу солидарного перераспределения страхование распространяется на инвалидов, на тех, кто временно не работает.

Принципы современной пенсионной системы Германии были заложены в 1957 г. и сохраняются до настоящего времени. Так, размер пенсии корректируется в соответствии с повышением средней зарплаты в стране и инфляцией. Взносы уплачиваются пропорционально – самим работником и работодателем. Такой показатель как возраст изменялся неоднократно. Первоначально пенсионный возраст был установлен в 65 лет для мужчин и 60 лет для женщин. В 1992 г. возраст выхода на пенсию составил 65 лет независимо от гендера. В 2012 г. было принято законодательное решение о повышении пенсионного возраста до 67 лет, этот переход должен прохо-

дять поэтапно и завершиться окончательно к 2031 г. Однако следует отметить, что закон предусматривает множество исключений для различных категорий граждан. Так граждане, которые уплачивали взносы в фонд социального страхования на протяжении 45 лет, могут выйти на пенсию в возрасте 63–65 лет.

На сегодня средняя расчетная пенсия в Германии составляет 48 % от среднего заработка. Размер пенсии зависит от размера страховых взносов, возраста выхода на пенсию, общей экономической ситуации в стране и типа пенсии. На 2020 г. стандартная расчетная начисленная пенсия по стране составила 1538,55 евро.

Еще один критерий – принцип финансирования – позволяет выделить *распределительную, накопительную и комбинированную модели* пенсионных систем. *Распределительная модель* предполагает, что текущие пенсионные выплаты финансируются за счет текущих налогов/взносов в обязательные фонды работающих сограждан, потому такая модель называется еще солидарной. Механизм *накопительной модели* предусматривает формирование в инвестиционном пенсионном фонде (частном или государственном) пенсионного капитала из отчислений работников и заработанных с их помощью инвестиционных доходов. Наконец, *комбинированная модель* сочетает оба подхода. Данная модель реализуется во многих странах, одним из примеров ее успешности является Швеция.

До 1990-х годов пенсионная система Швеции основывалась на принципе «солидарности поколений». Однако в силу вышеуказанных факторов в 1998 г. была проведена реформа пенсионной системы, главным новшеством которой стало то, что размер пенсии стал определяться в зависимости от доходов индивида в течение всей трудовой жизни, а также стал больше зависеть от социально-экономического развития общества.

В настоящее время пенсионная система включает три уровня: *условно-накопительный, служебный и добровольный*. *Условно-накопительный уровень* формируется за счет обязательных пенсионных платежей, которые работодатели перечисляют государству через налоговые органы определенный законом процент от заработной платы (16 %) и других налогооблагаемых выплат. Этот же уровень включает накопительную пенсию (премиальную), формирующуюся из отчислений с заработной платы в размере 2,5 % на индивидуальный пенсионный счет. Эта часть представляет собой реальные деньги, которые передаются в управление пенсионным фондам. Этот вид пенсии вместе с премиальной пенсией выплачивается пенсионеру независимо от того, продолжает ли он работать, а также независимо от того, в какой стране мира он будет жить, выйдя на пенсию.

Второй уровень – *служебная пенсия*, право на такую пенсию человек получает благодаря своему работодателю. Многие работодатели заключают договоры со страховыми компаниями и делают ежегодные отчисления, составляющие 4–5 % от зарплаты, которые идут на служебную пенсию по возрасту, страхование для выплаты пенсии пережившему супругу и страхование в случаях заболеваний.

Третий – собственные пенсионные сбережения работника. Каждый человек может ежемесячно делать отчисления в пенсионные фонды для того, чтобы в будущем получать прибавку к пенсии. Если гражданин передумал и решил остановить отчисления, то он может начать получать ранее перечисленные деньги обратно уже начиная с 55 лет.

Возраст выхода на пенсию для мужчин и женщин в Швеции установлен в 65 лет. Однако можно уйти на пенсию гораздо раньше установленного возраста, начиная уже с 61 года. В этом случае заработанная пенсия уменьшается в соответствии с расчетными коэффициентами. Средняя пенсия в Швеции в 2022 г. составила 1741 евро до вычета налогов.

Таким образом, современные модели пенсионных систем базируются на комбинировании распределительной солидарной межпоколенческой модели с накопительной. В настоящее время европейские страны продолжают изменять свои пенсионные системы в целях сочетания обеспечения достаточно высокого уровня социальной защиты пенсионеров и достижения долгосрочной бюджетной устойчивости.