

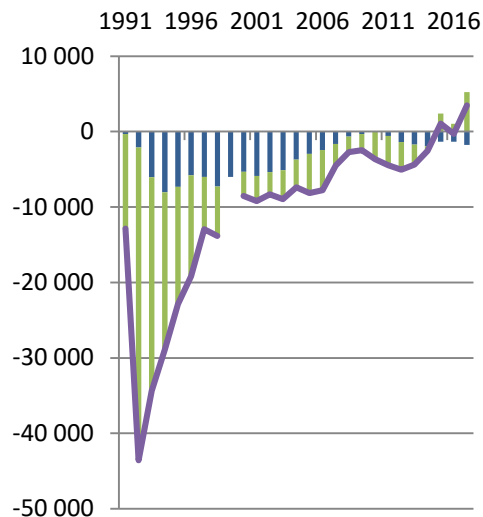
Реформирование пенсионного возраста в странах Балтии

Ольга Раевская
Латвийский университет

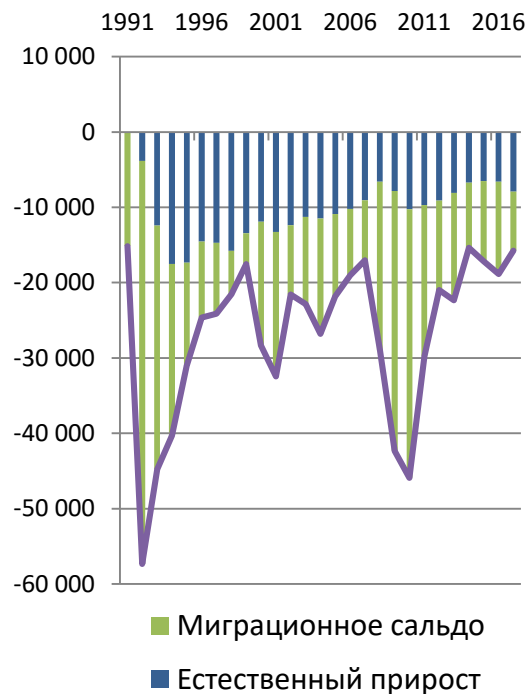
3-й семинар «Политика активного долголетия и пенсионные реформы:
российский и международный опыт»
ИСП НИУ ВШЭ
Москва, 25 апреля 2019

Потери населения

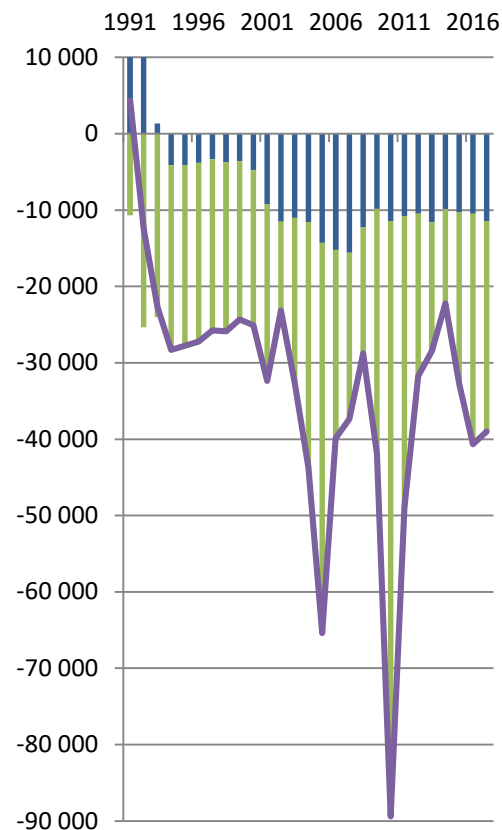
Эстония



Латвия



Литва

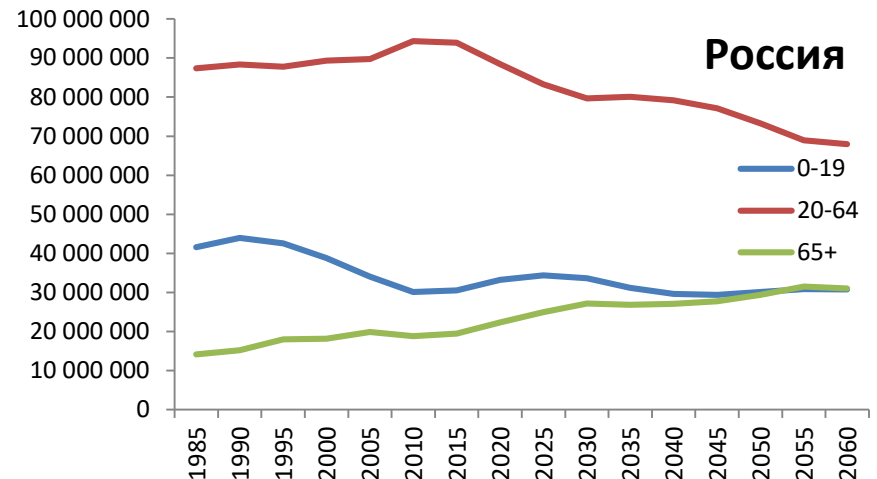
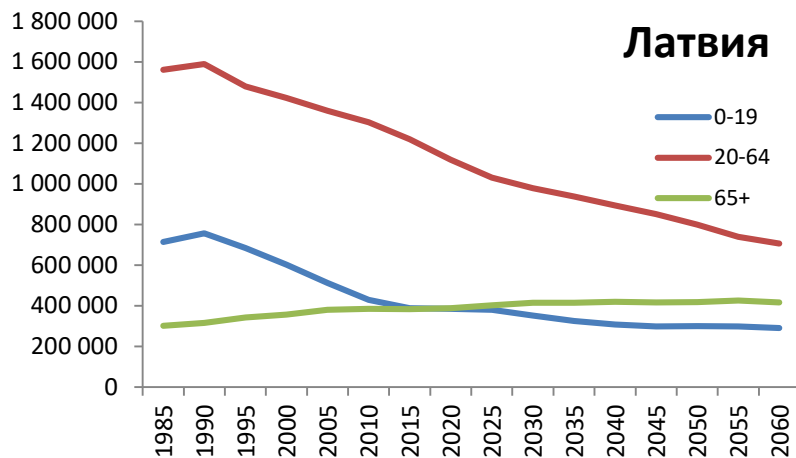
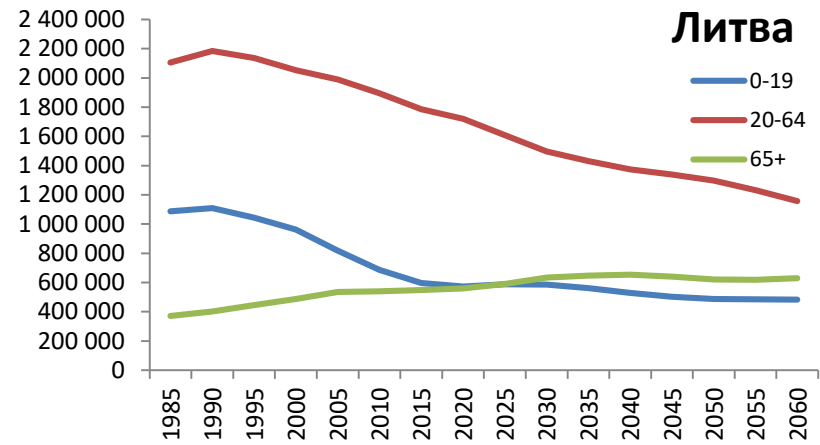
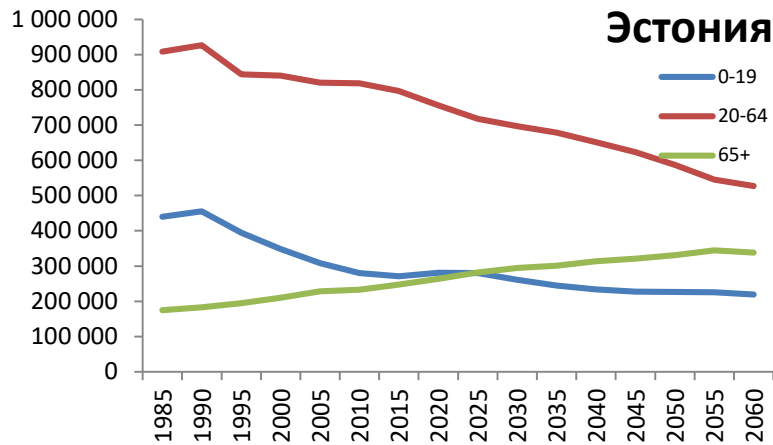


1990-2018

Эстония	-16%
Латвия	-28%
Литва	-24%
Россия	-1%

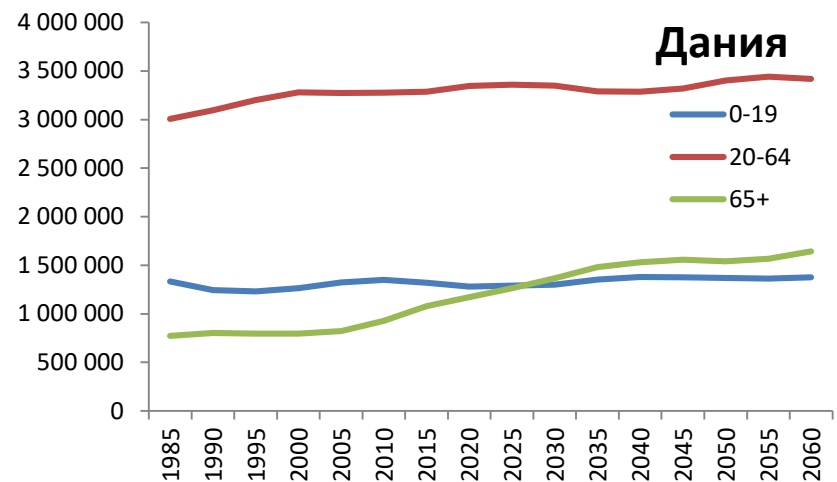
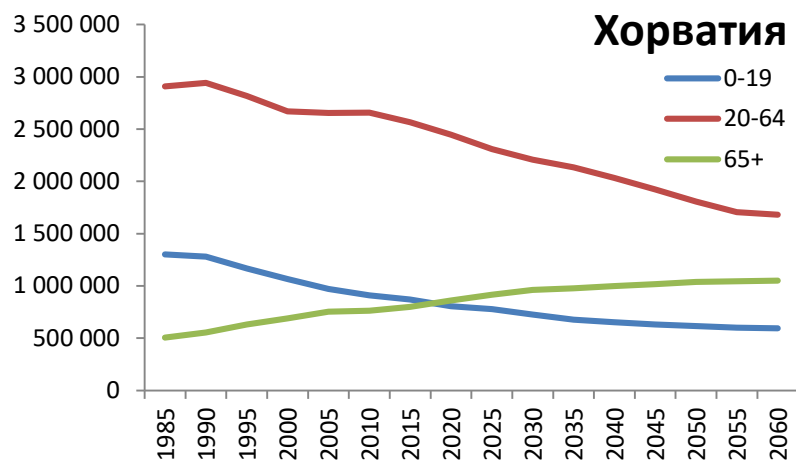
Eurostat

Численность населения по возрастным группам



Источник: United Nations, Department of Economic and Social Affairs, Population Division (2017). World Population Prospects: The 2017 Revision, custom data acquired via website

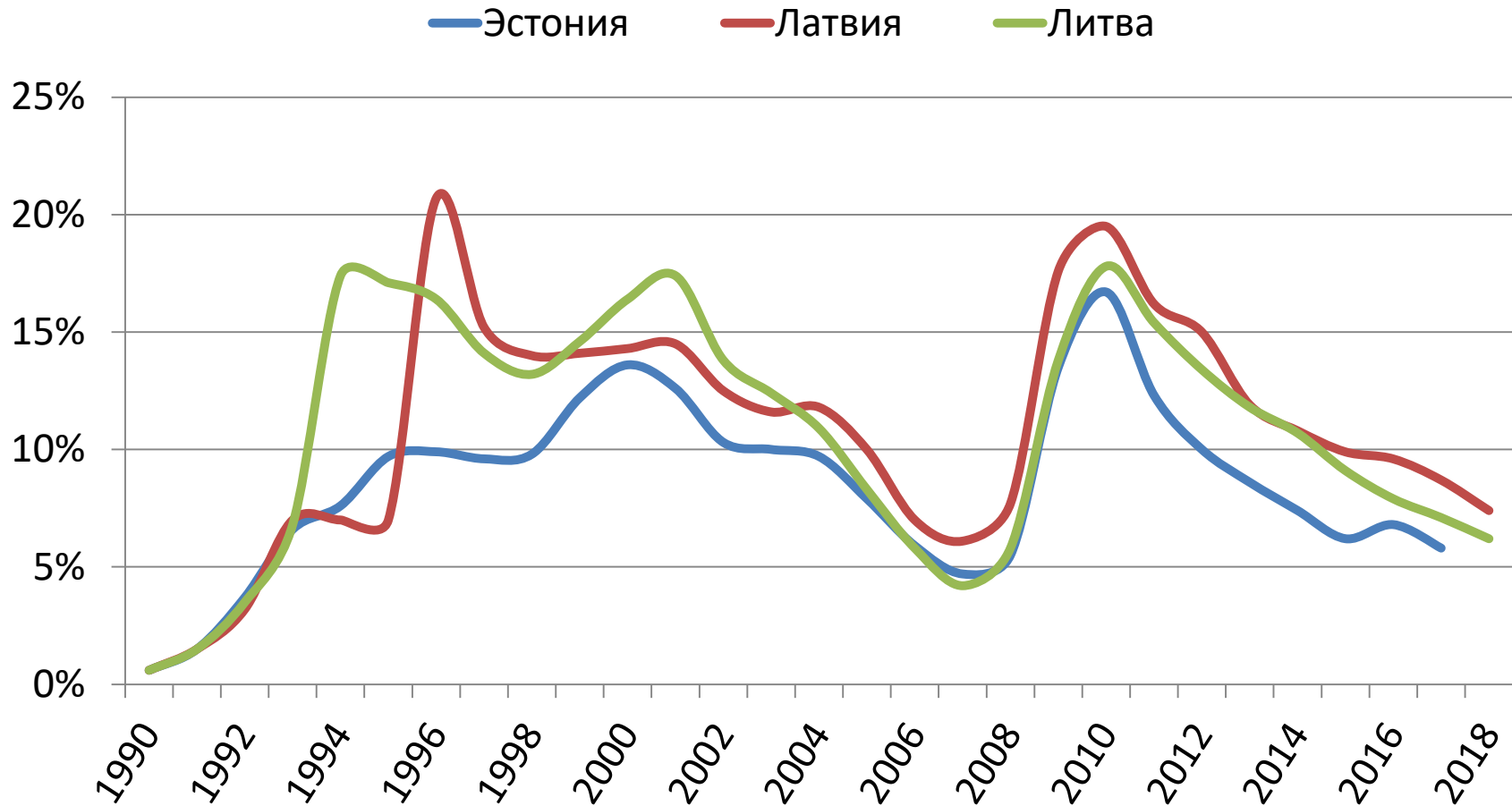
Численность населения по возрастным группам



Источник: United Nations, Department of Economic and Social Affairs, Population Division (2017). World Population Prospects: The 2017 Revision, custom data acquired via website

Уровень безработицы

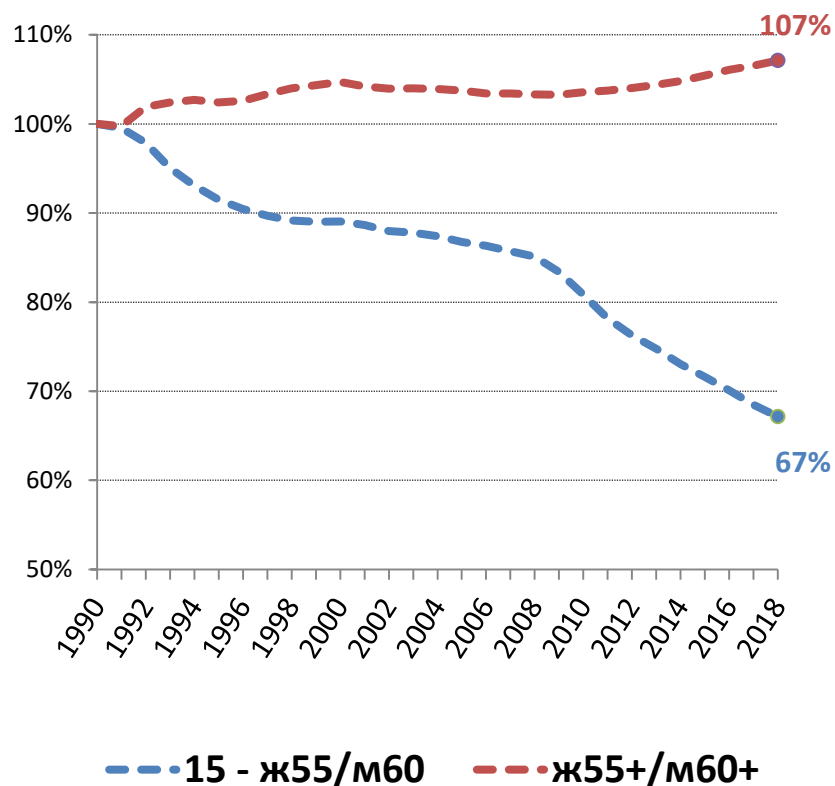
% от активного населения



Источник: МОТ (до 2004), Eurostat (после 2004)

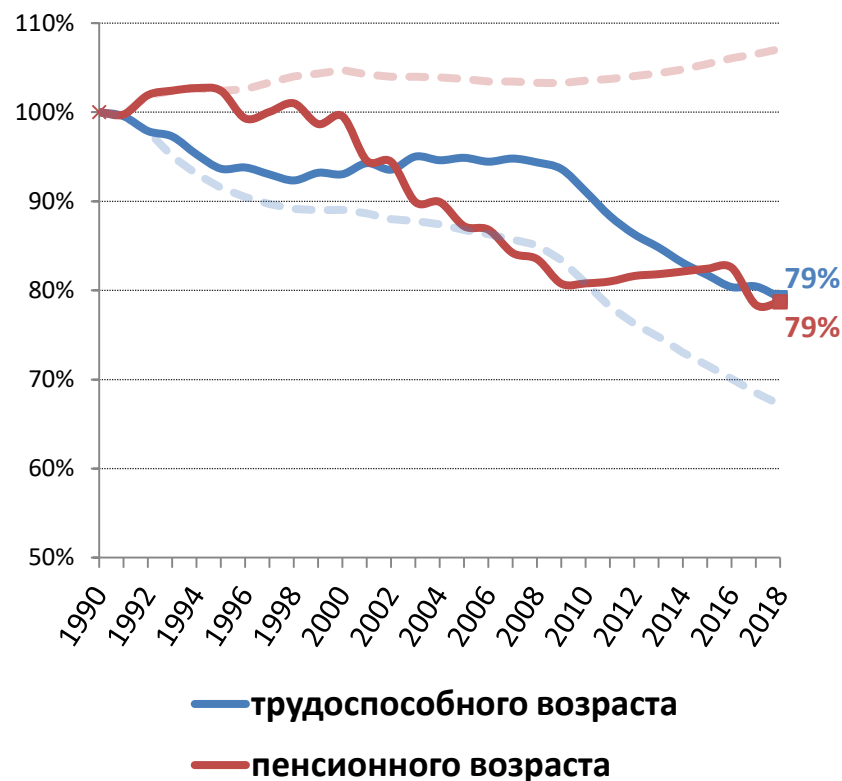
Латвия: динамика численности населения в возрастных группах (1990 = 100%)

Дореформенный пенсионный возраст



Источник: Eurostat, собственные расчеты

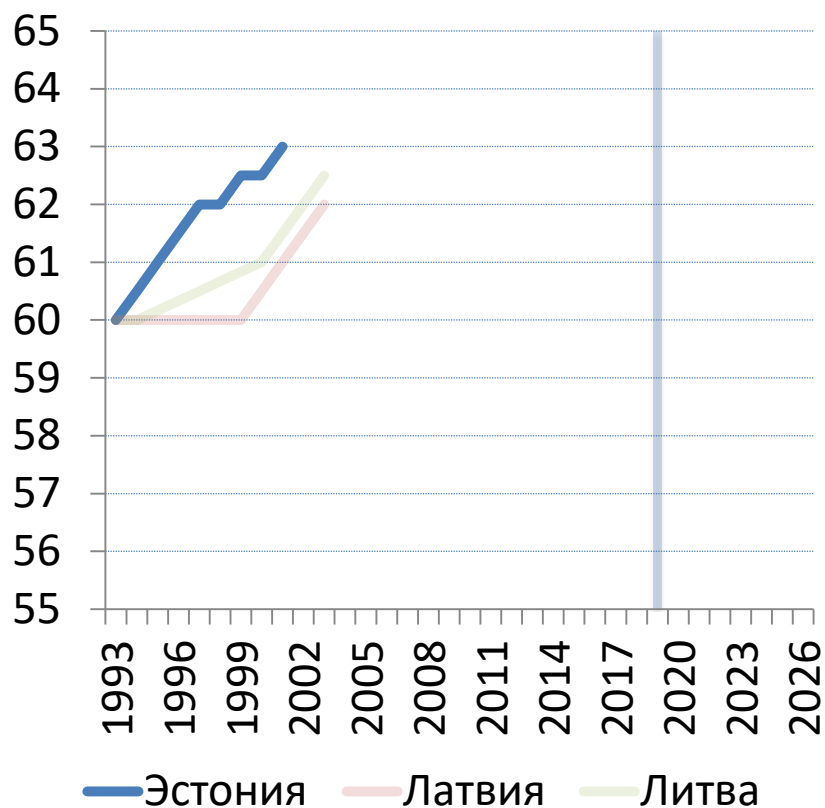
Реформированный пенсионный возраст



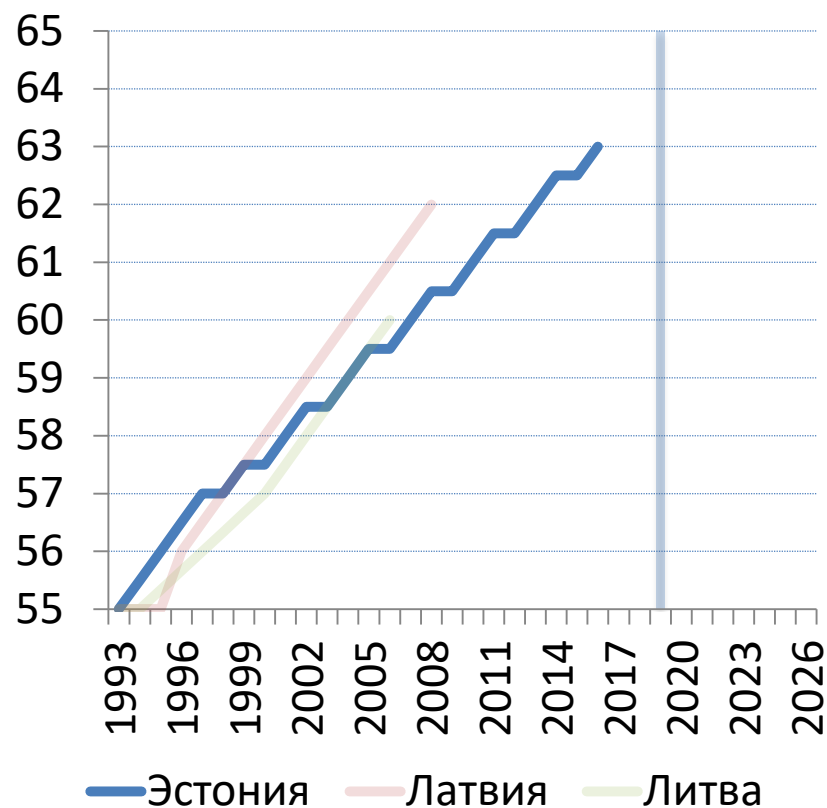
Источник: ЦСУ Латвии

Нормативный пенсионный возраст

мужчины

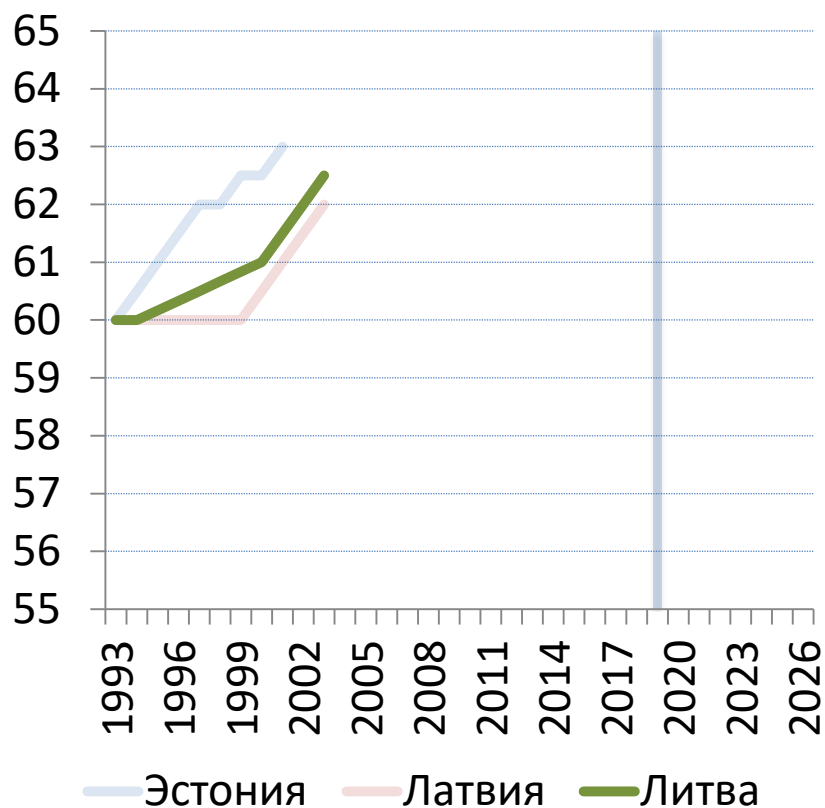


женщины

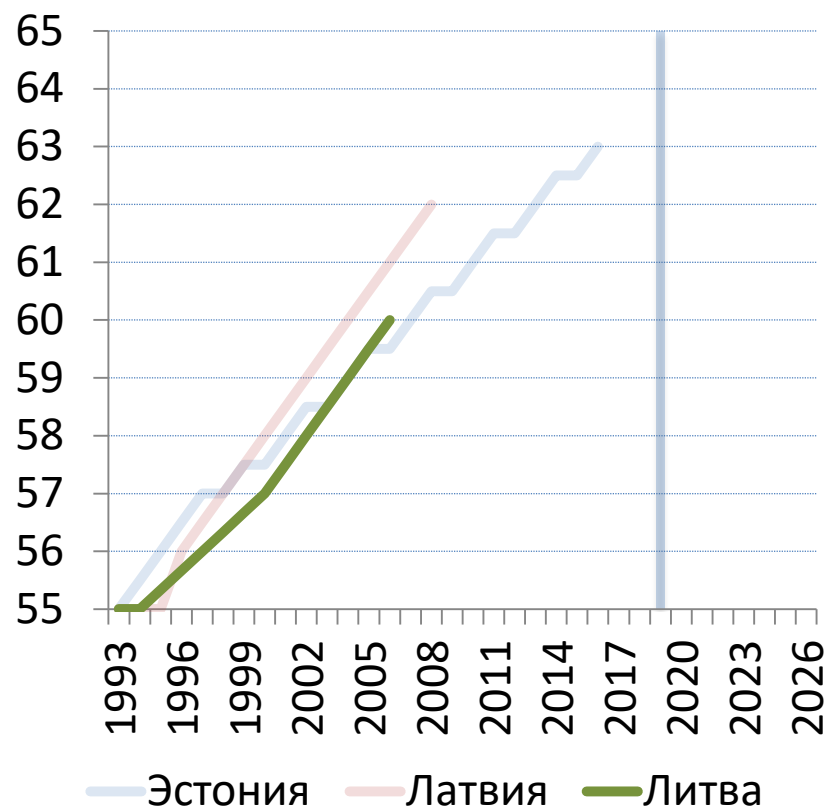


Нормативный пенсионный возраст

мужчины

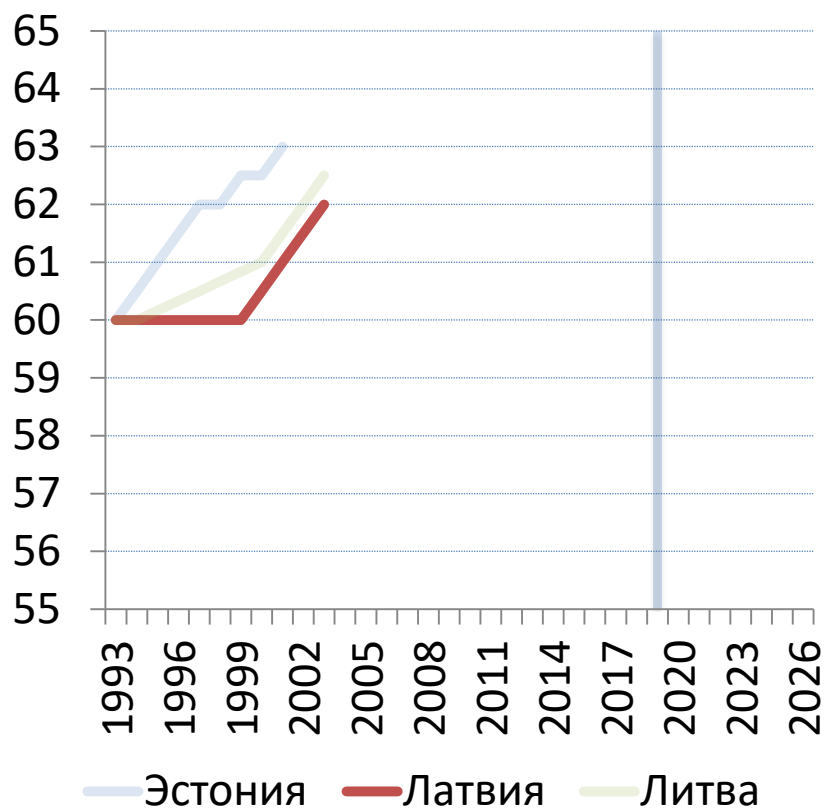


женщины

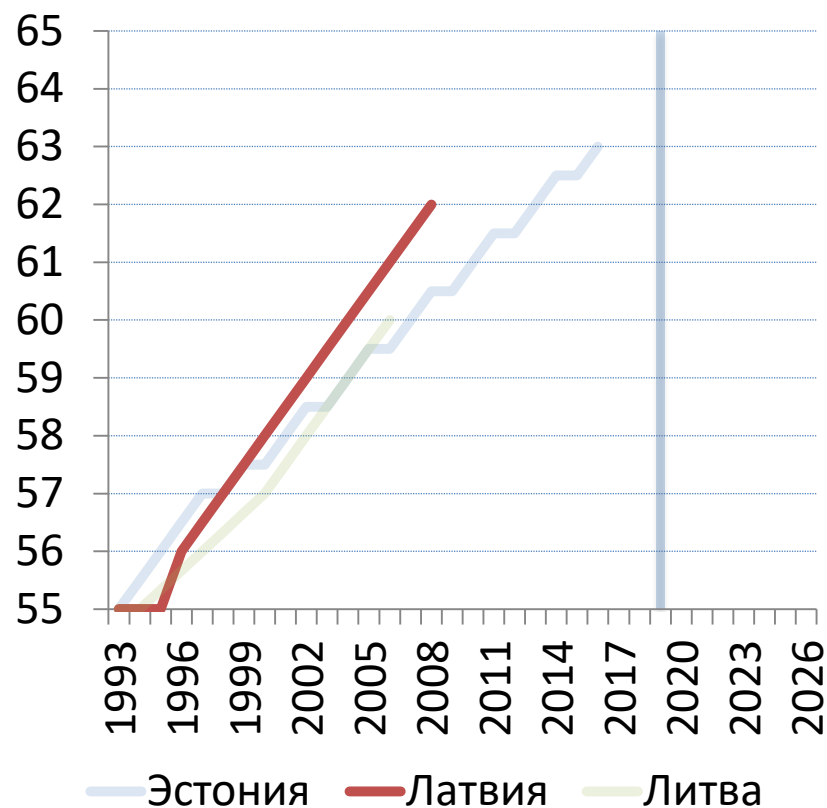


Нормативный пенсионный возраст

мужчины

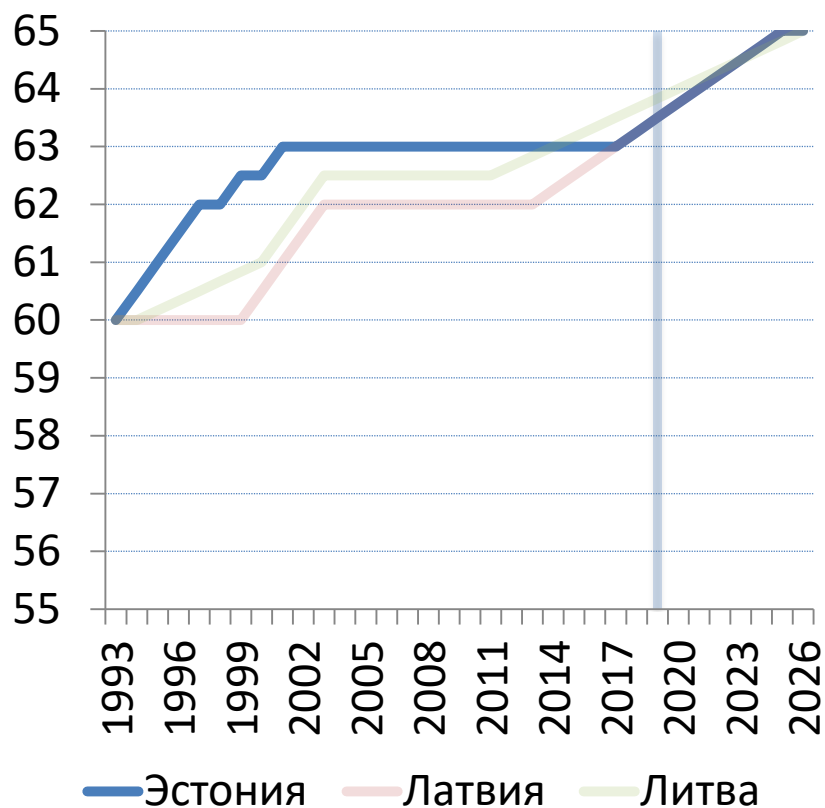


женщины

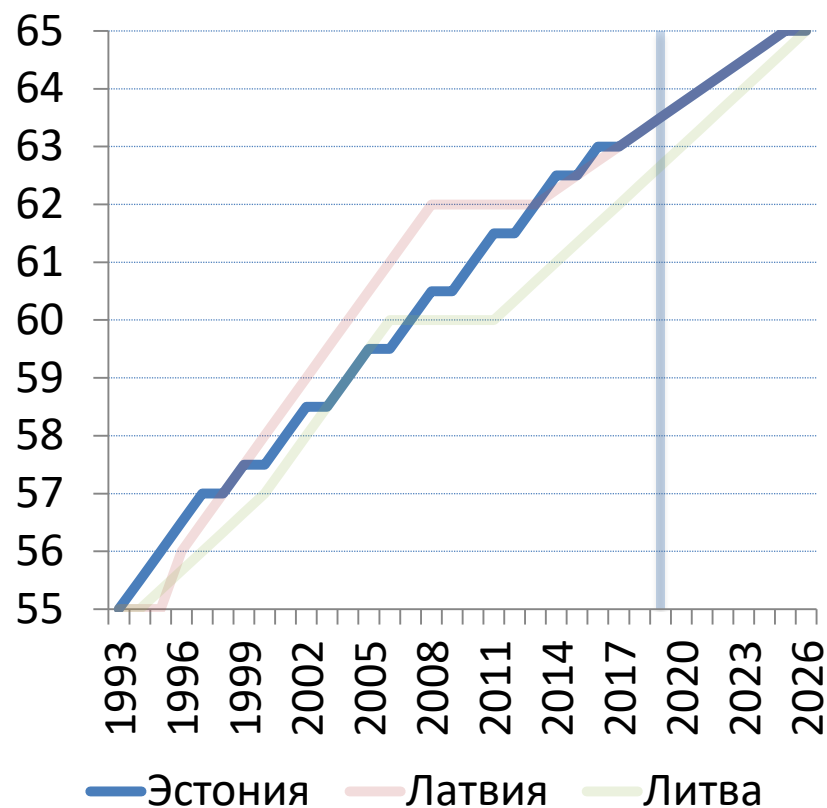


Нормативный пенсионный возраст

мужчины

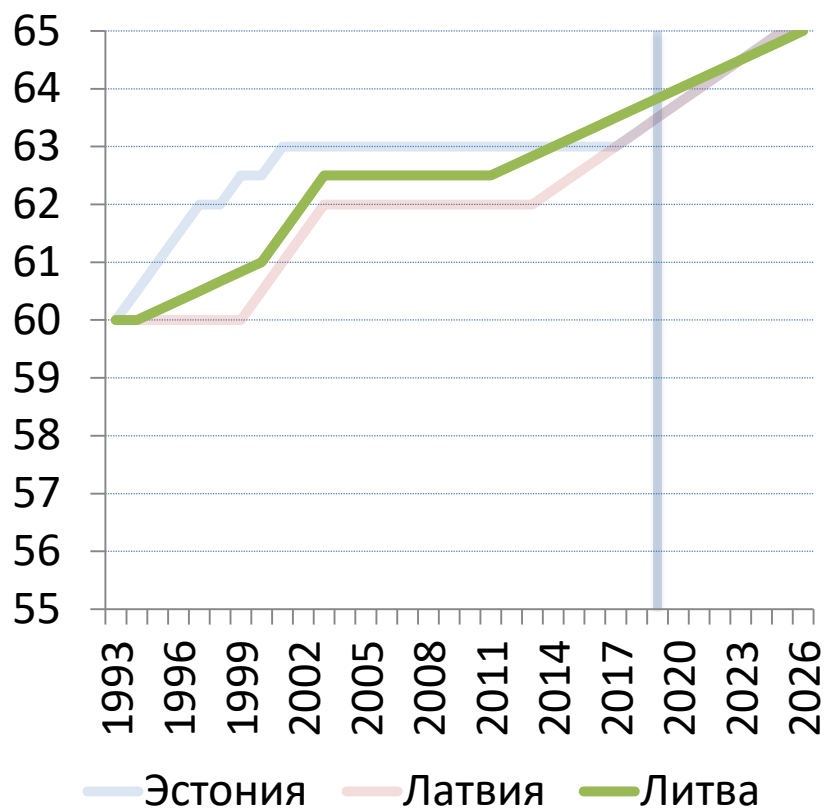


женщины

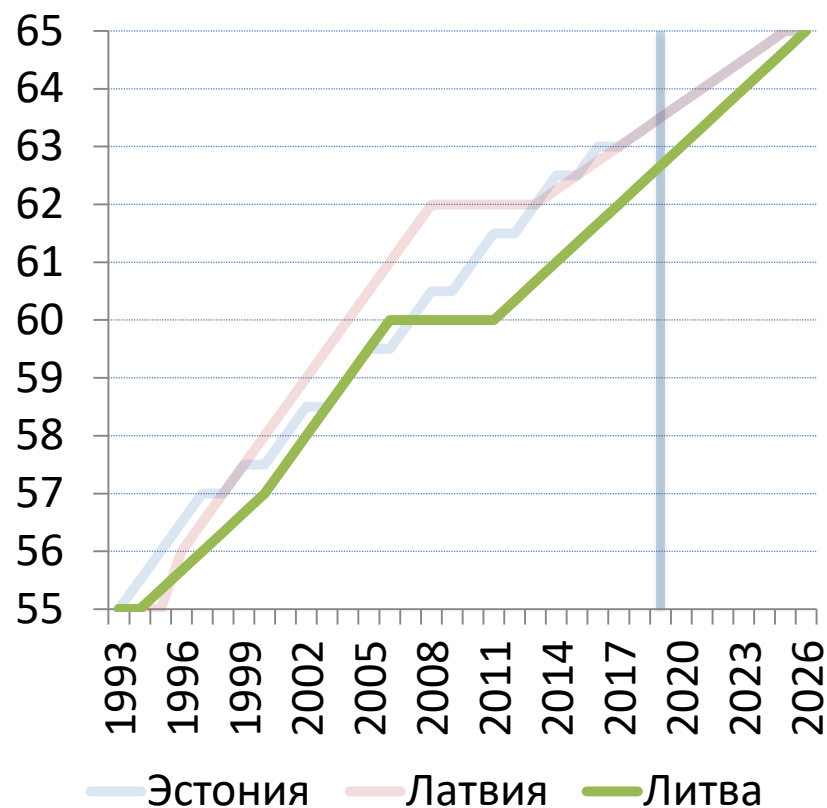


Нормативный пенсионный возраст

мужчины

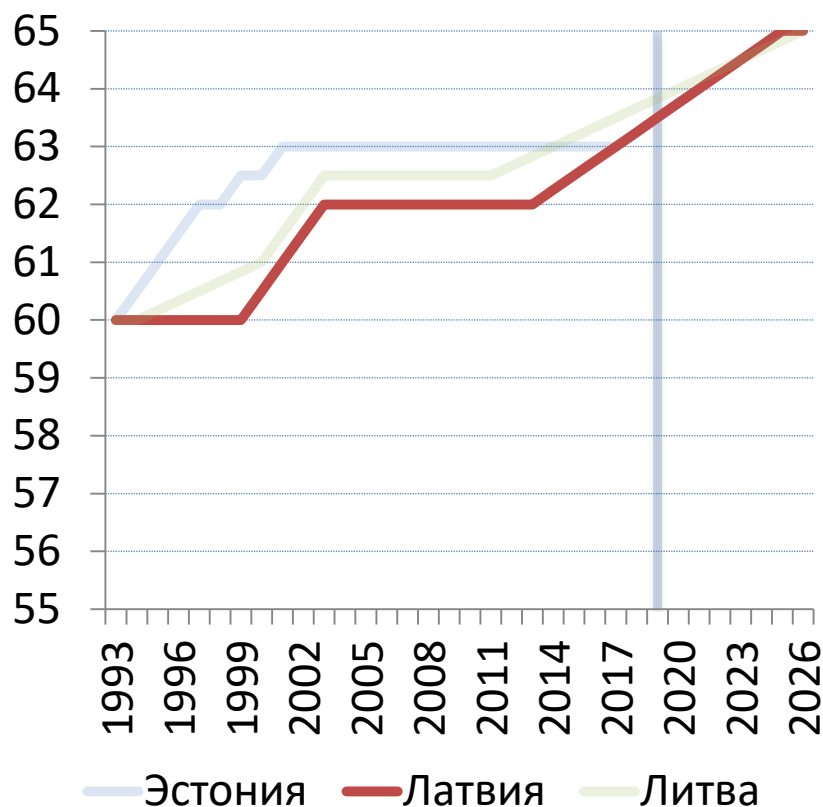


женщины

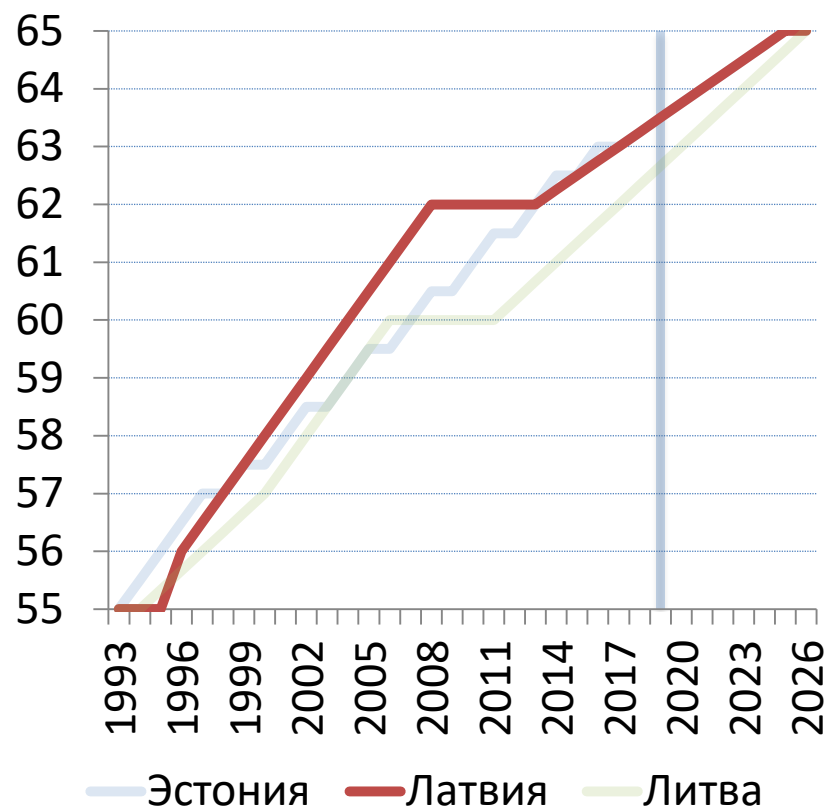


Нормативный пенсионный возраст

мужчины

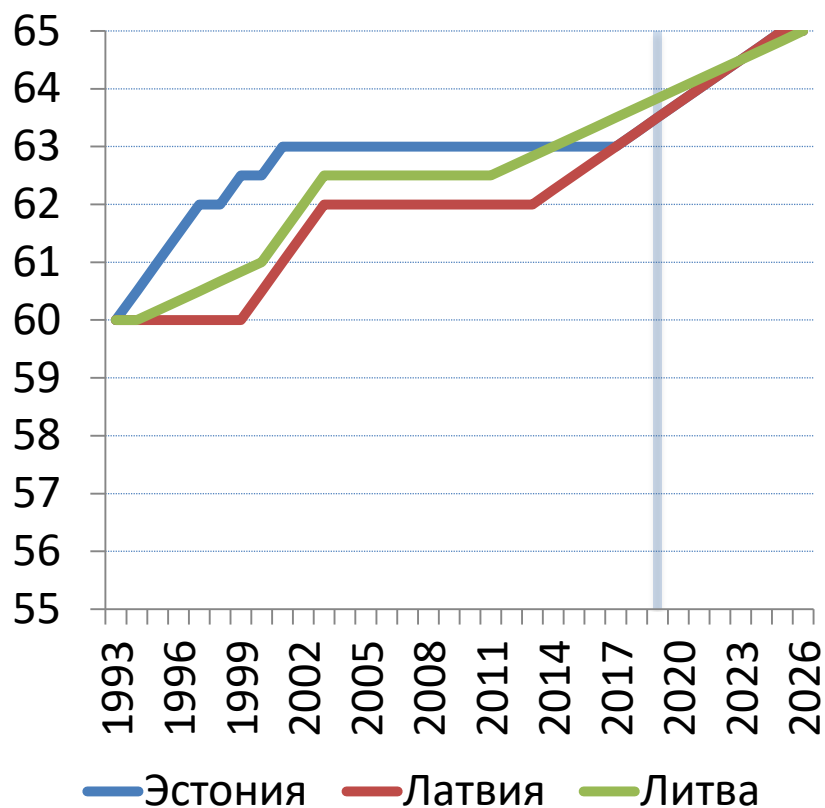


женщины

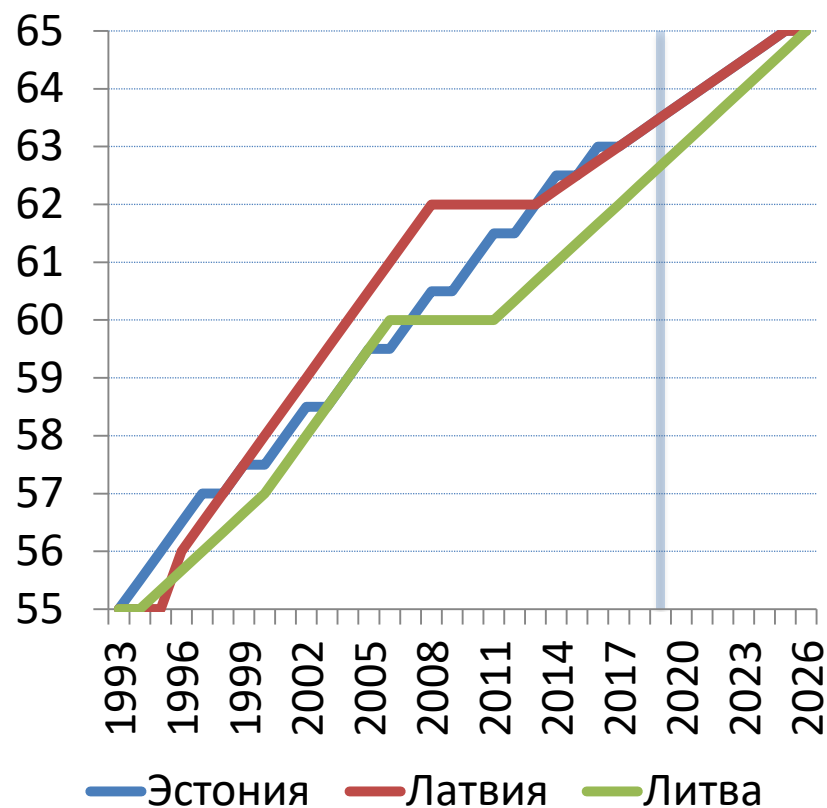


Нормативный пенсионный возраст

мужчины



женщины



Пенсионные формулы

Эстония и Литва – базовая пенсия + балльная система (*pension points*)

$$\text{Пенсия} = \Pi_{\text{базовая}} + \sum PP \times \text{цена одного балла}$$

Латвия – условно-накопительная система (*NDC*)

$$\text{Пенсия} = \frac{\text{условный капитал}}{\text{срок дожития}}$$

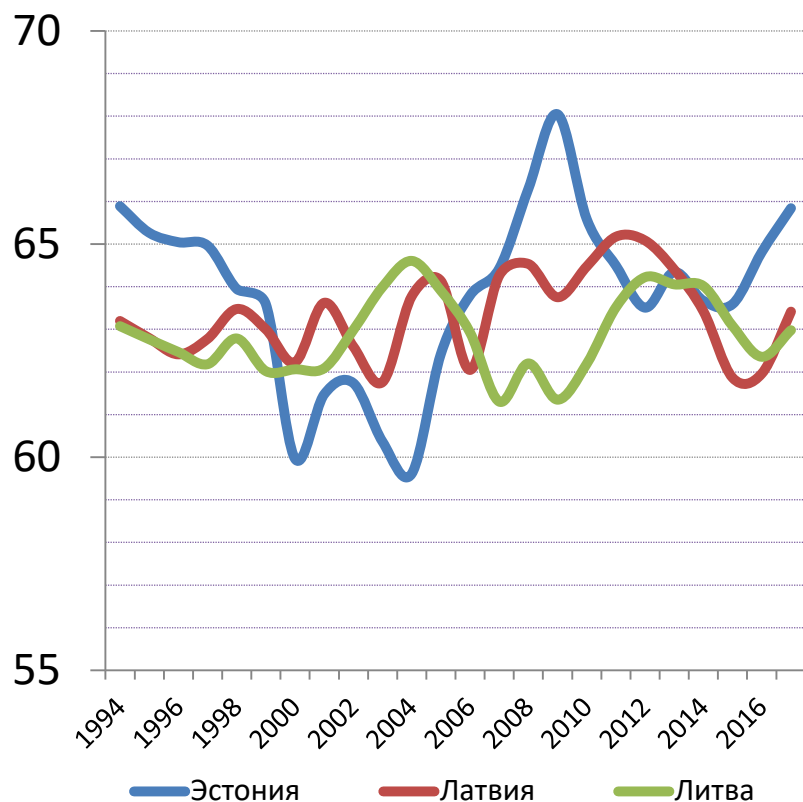
Досрочная / отложенная пенсия

	Досрочная пенсия		Отложенная пенсия
Эстония	3 года	-0.4% в месяц (пожизненно)	+0.9% в месяц (+10.8% в год)
Латвия	2 года (*)	1) срок дожития ↗ 2) ½ от расчетной до достижения пенсионного возраста	срок дожития ↘
Литва	5 лет (*)	-0.4% в месяц (пожизненно)	+8% в год

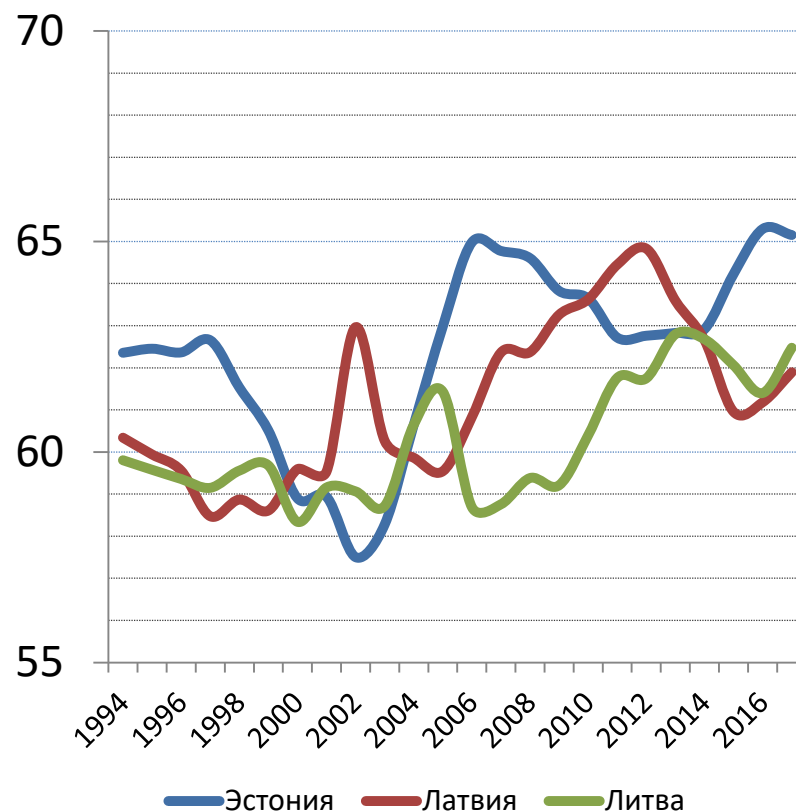
* - при наличии по меньшей мере 30 лет стажа

Возраст прекращения работы

мужчины



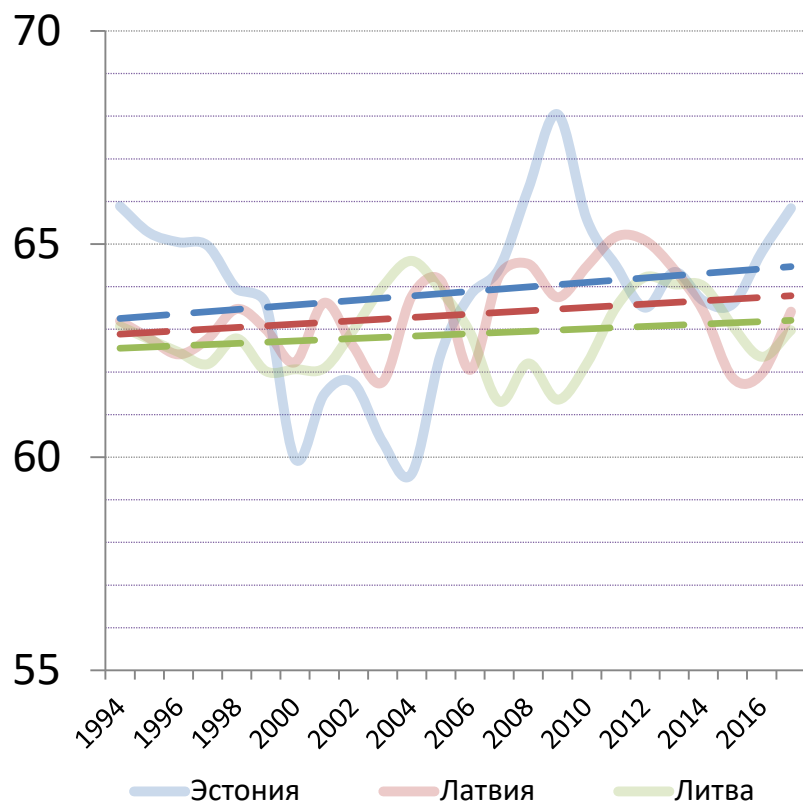
женщины



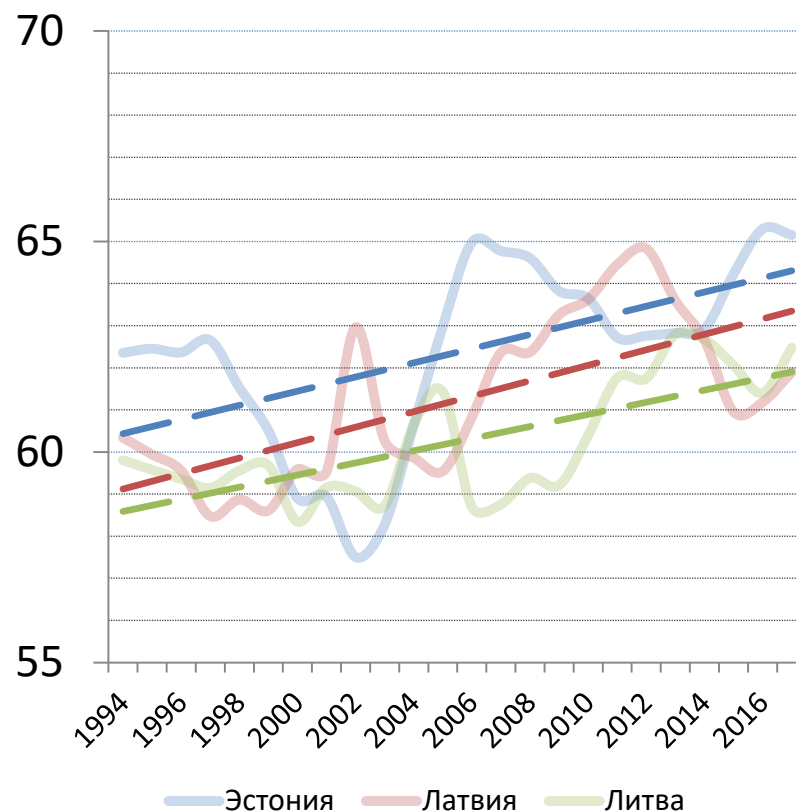
Источник: OECD, Average effective age of retirement in 1970-2017 in OECD Countries, data acquired via website

Возраст прекращения работы

мужчины



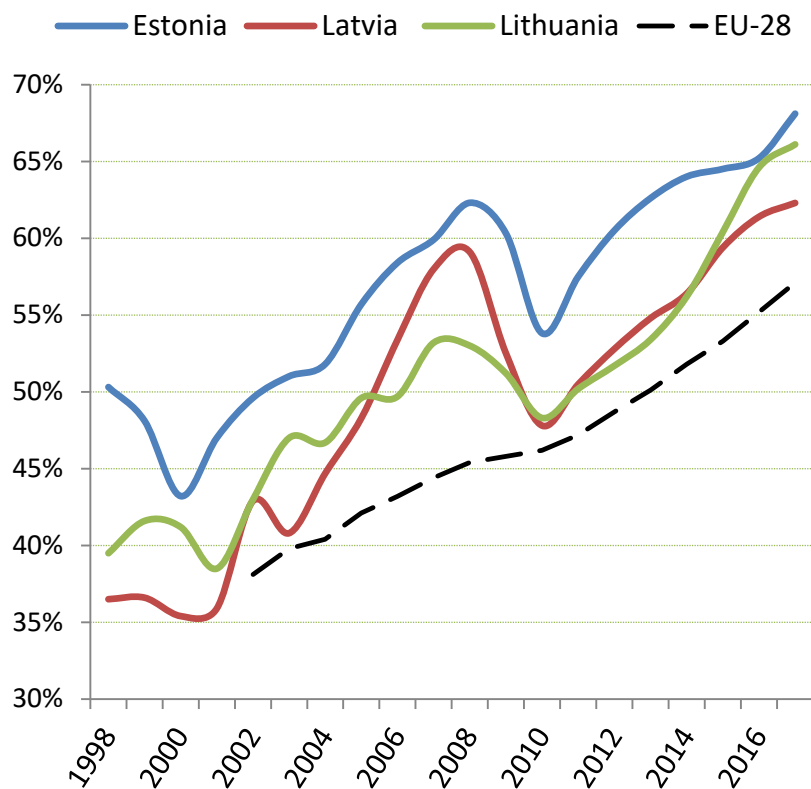
женщины



Источник: OECD, Average effective age of retirement in 1970-2017 in OECD Countries, data acquired via website

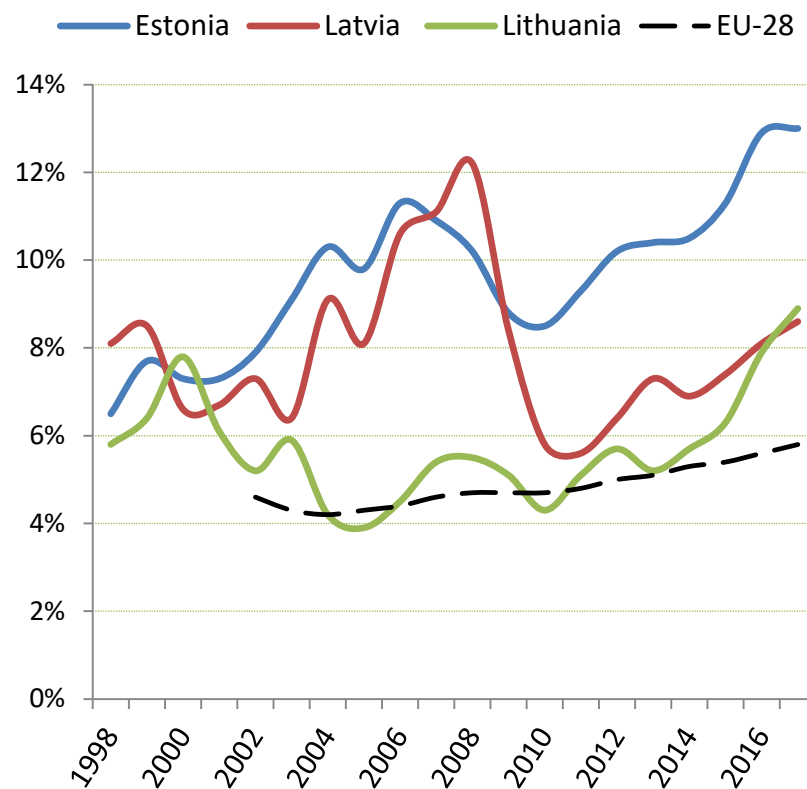
Уровень занятости

55 – 64 года

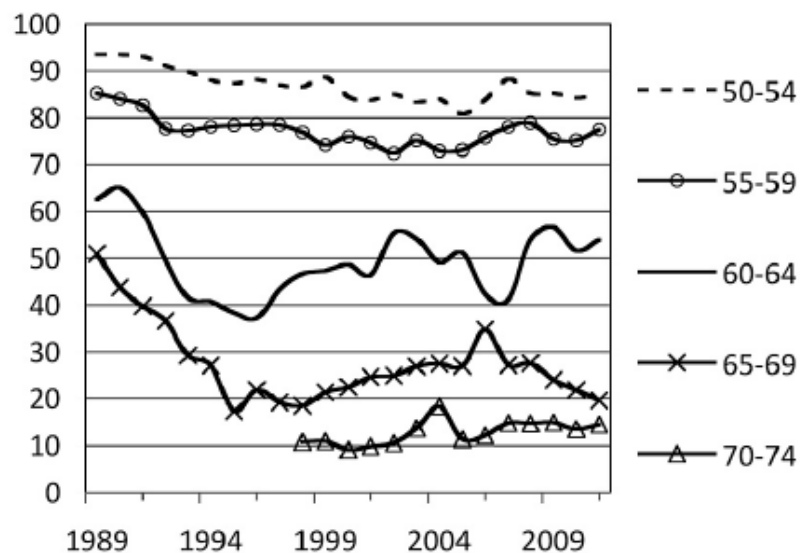


Источник: Eurostat

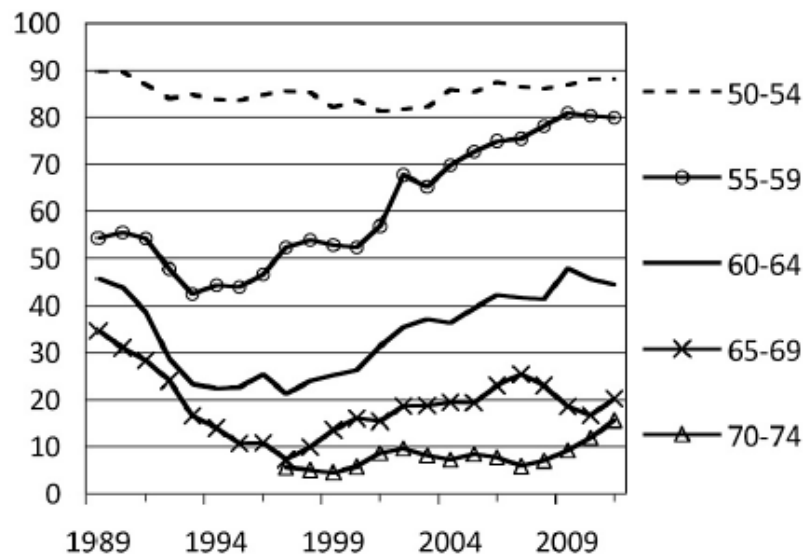
65+ лет



Уровень участия в рабочей силе (Эстония)



(a) Men



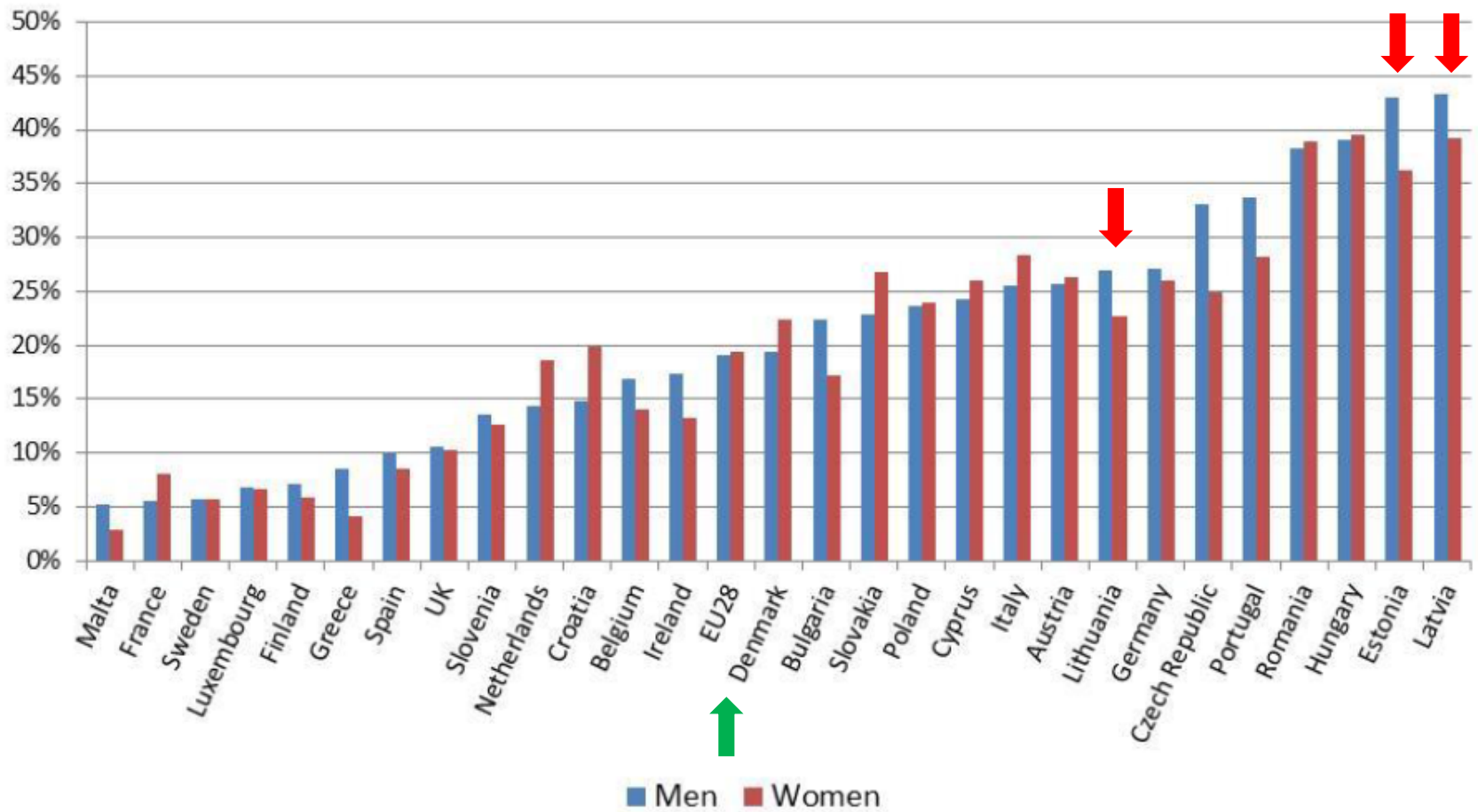
(b) Women

Source: Statistics Estonia.

Figure 1: Labour force participation rate 1989–2011 by age group

Источник: M. KLESMENT & L. LEPIK (2012). *Transition to Retirement in Estonia: Individual Effects in a Changing Institutional Context*, Estonian Institute for Population Studies, Tallinn University

Figure 1: Share of workers wanting to work until 'as late as possible', 2015



Note: The question was 'Until what age do you want to work?' The figures presented in the chart correspond to the spontaneous answer 'as late as possible'.

Source: EWCS 2015

Где заняты пожилые работники?

- Образование
 - Административные службы
 - здравоохранение
 - Сельское хозяйство
-
- Неполный рабочий день – по собственному желанию

Исследования Всемирного Банка

- 2012-2013 “Latvia: Who is Unemployed, Inactive or Needy? Assessing Post-Crisis Policy Options”
- 2014-2015 “The Active Aging Challenge for Longer Working Lives in Latvia”



Программа «Развитие и занятость» (LV)

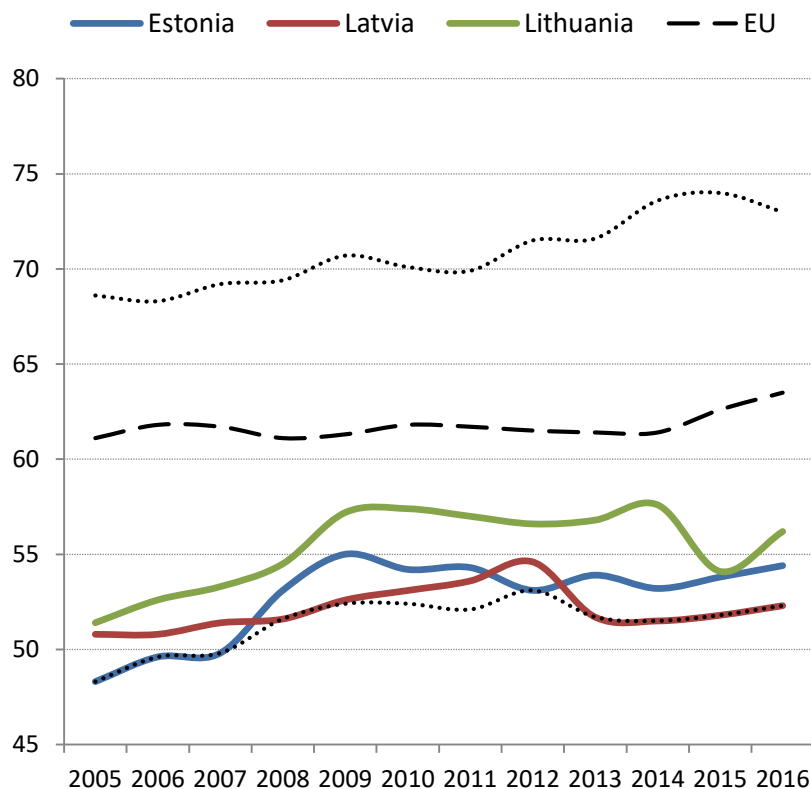
цель 7.3.2 «продление трудоспособности и занятости лиц пожилого возраста (50+)»

- 09/2016 – 12/2022 (6 лет)
- €10,596,211 (85% - от Европейского социального фонда)
- на 31/03/2019 освоено 5%, оказание поддержки целевой группе еще не начато
- целевая группа: работники 1) со слабым здоровьем; 2) без высшего образования; 3) ухаживающие за членами семьи; 4) занятые неполный рабочий день с зарплатой менее 80% от минимальной; 5) работодатели

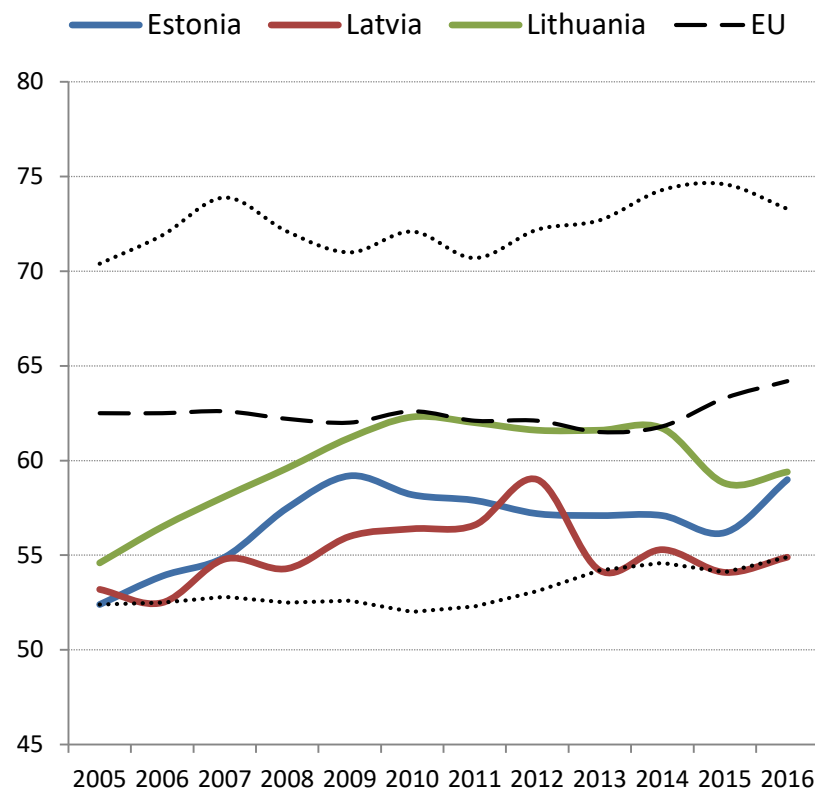
Продолжительность здоровой жизни

ЖИЗНИ

мужчины



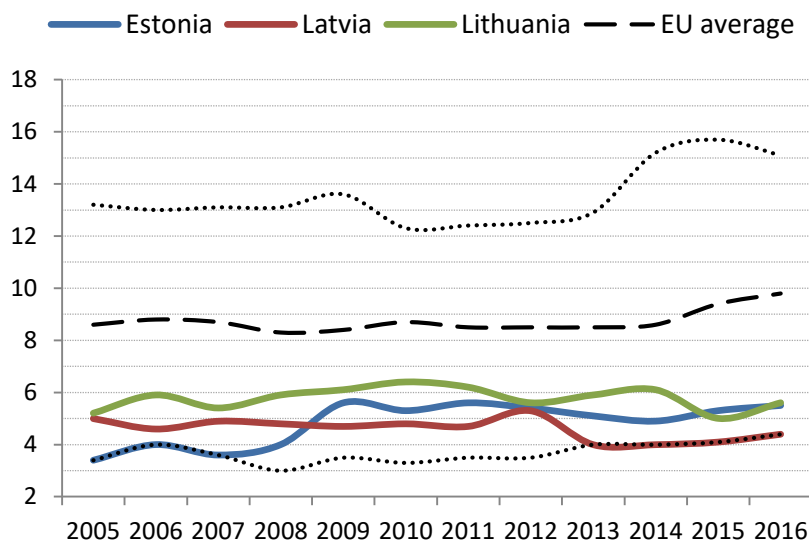
женщины



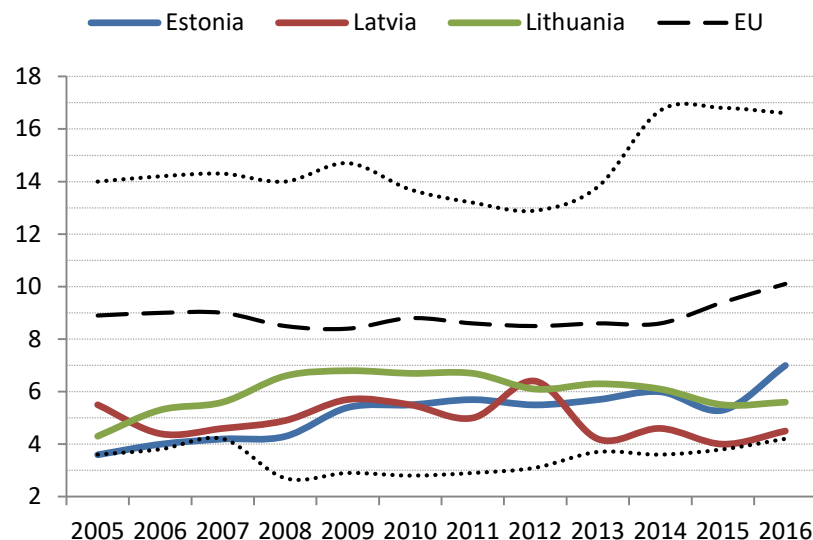
Источник: Eurostat

Продолжительность здоровой жизни в возрасте 65 лет

мужчины



женщины



Здоровые годы жизни в 65 лет как доля общей продолжительности жизни

EE – 35.2%
LV – 31.2%
LT – 39.6%
EU – 54.0%

EE – 33.4%
LV – 23.6%
LT – 29.0%
EU – 46.8%

Гибкая пенсия в Эстонии – с 2021 заменит досрочную/отложенную

- ✓ в 2021-2025 можно будет выбирать
- ✓ можно выходить на пенсию за 5 лет до официального пенсионного возраста
- ✓ актуарно нейтральная (будет привязана к цене гос. облигаций)
- ✓ можно брать не всю – от 50% до 100% от расчетной
- ✓ те, кто берут 50%, могут продолжать работать
- ✓ можно приостанавливать на время

Эстония – с 2027 года

- ✓ Пенсионный возраст = 65 + прирост продолжительности жизни в 65 лет
- ✓ Прирост = средняя за 5-летний период, заканчивающийся за 4 года до того года, в котором применяется, – средняя за период 2018 – 2022
- ✓ Округляется в сторону полного месяца
- ✓ Прирост не может быть больше 3 месяцев в год

Резюме I

- Все 3 страны Балтии начали реформу пенсионного возраста в середине 1990-х: Эстония – 1994, Литва – 1995, Латвия – 1996
- Повышение пенсионного возраста проходило в два больших этапа; второй этап начался в середине 2010-х
- На 2019 год: пенсионный возраст для женщин и мужчин в Эстонии и Латвии – 63½ года, в Литве – у мужчин 63 года 10 месяцев, у женщин – 62 года 8 месяцев
- К 2025-2026 году пенсионный возраст достигнет 65 лет у мужчин и женщин во всех трех странах
- Условия выхода на досрочную пенсию и штраф за досрочный выход существенно разнятся по странам
- В процессе принятия решений сочетались радикальный и инкрементальный подходы

Резюме II

- Занятость в возрастных группах 55+ и 65+ выше средней по ЕС при том, что состояние здоровья хуже среднего по ЕС
- Желание максимально долго оставаться на рынке труда в Эстонии и Латвии самое высокое в ЕС
- Возможность совмещать получение зарплаты и полной пенсии
- Пожизненное обучение – слишком мало
- Впереди – дальнейшее повышение пенсионного возраста

Использованная литература

- Bite, I. (2009). ASISP Annual National Report 2009: Pensions, Health Care and Long-term Care. Latvia
 - Bite, I. (2010). ASISP Annual National Report 2010: Pensions, Health Care and Long-term Care. Latvia
 - Bite, I. (2011). ASISP Annual National Report 2011: Pensions, Health Care and Long-term Care. Latvia
 - Eurofound (2017). Extending working life: What do workers want?, Eurofound, Dublin.
 - European Commission (2018). The Pension Adequacy Report: current and future income adequacy in old age in the EU. Volume II - Country profiles. Luxembourg: Publications Office of the EU
 - Jankauskiene, D. & Medaiskis, T. (2011). ASISP Annual National Report 2011: Pensions, Health Care and Long-term Care. Lithuania
 - Jankauskiene, D. & Medaiskis, T. (2012). ASISP Annual National Report 2012: Pensions, Health Care and Long-term Care. Lithuania
 - Klesment, K. & Leppik, L. (2012). Transition to Retirement in Estonia: Individual Effects in a Changing Institutional Context, Estonian Institute for Population Studies, Tallinn University
 - Lazutka, R. (2006). Pension Reform in Lithuania, in: E. Fultz (ed.), Pension Reform in the Baltic States, Budapest: ILO, pp. 267-350
 - Leppik, L. & Segart, S. (2009). ASISP Annual National Report 2009: Pensions, Health and Long-term Care. Estonia.
 - Leppik, L. & Vork, A. (2006). Pension Reform in Estonia, in: E. Fultz (ed.), Pension Reform in the Baltic States, Budapest: ILO, pp. 17-142
 - Rajevska, O. (2016). Adequacy and Equity of Pensions as a Function of Pension System Institutional Design: A Case of the Baltic States (Doctoral Thesis). Riga: University of Latvia
 - Vanovska, I. (2006). Pension Reform in Latvia, in: E. Fultz (ed.), Pension Reform in the Baltic States, Budapest: ILO, pp. 143-266
 - Vork, A., Leppik, L. & Segart, S. (2010). ASISP Annual National Report 2010: Pensions, Health and Long-term Care. Estonia.
 - Zilite, L. (2001). Pension Reform in the Baltic States, in: OECD 2000 Private Pensions Conference No. 3, Paris: OECD Publications Service, pp. 139-182
- Respective laws and cabinet regulations, web-pages of responsible institutions
 - Online databases

Благодарю за внимание!

olga.rajevaska@lu.lv

Project No. 1.1.1.2/VIAA/1/16/056
“Institutional design and performance of the 4th pension
pillar in Latvia, Baltic States and Europe”