



UNIVERSITY OF LATVIA  
FACULTY OF BUSINESS,  
MANAGEMENT  
AND ECONOMICS

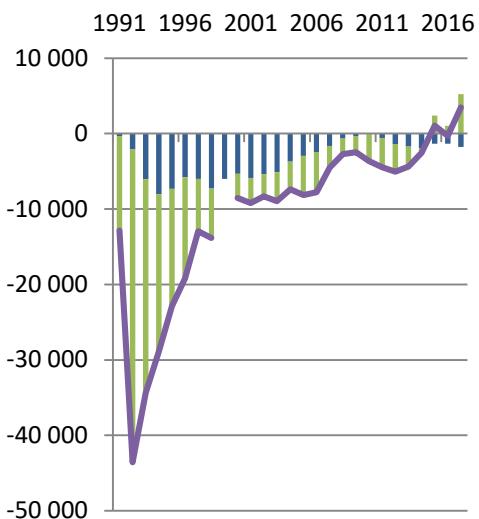
# Реформирование пенсионного возраста в странах Балтии

Ольга Раевская  
Латвийский университет

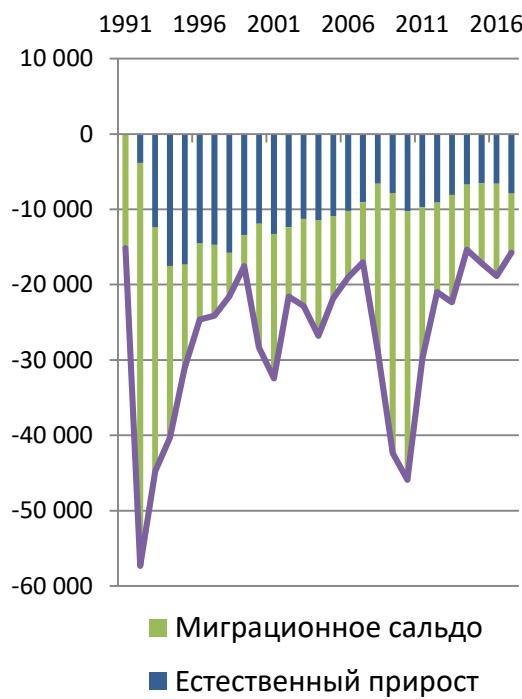
3-й семинар «Политика активного долголетия и пенсионные реформы:  
российский и международный опыт»  
ИСП НИУ ВШЭ  
Москва, 25 апреля 2019

# Потери населения

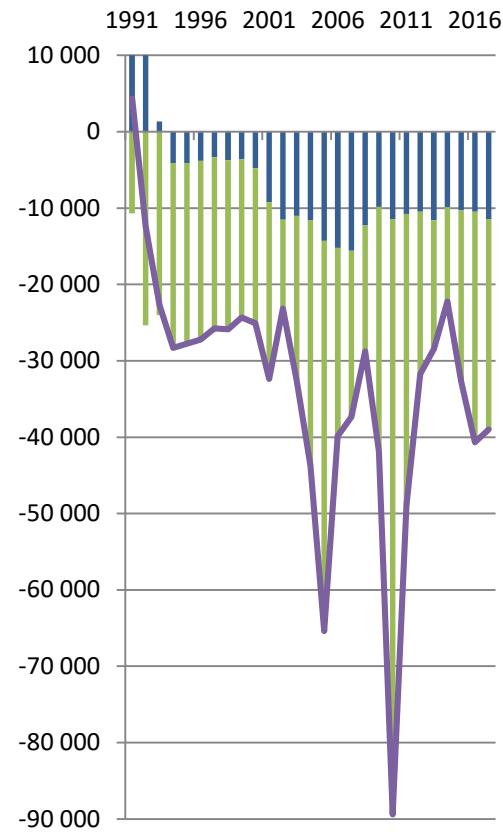
Эстония



Латвия



Литва

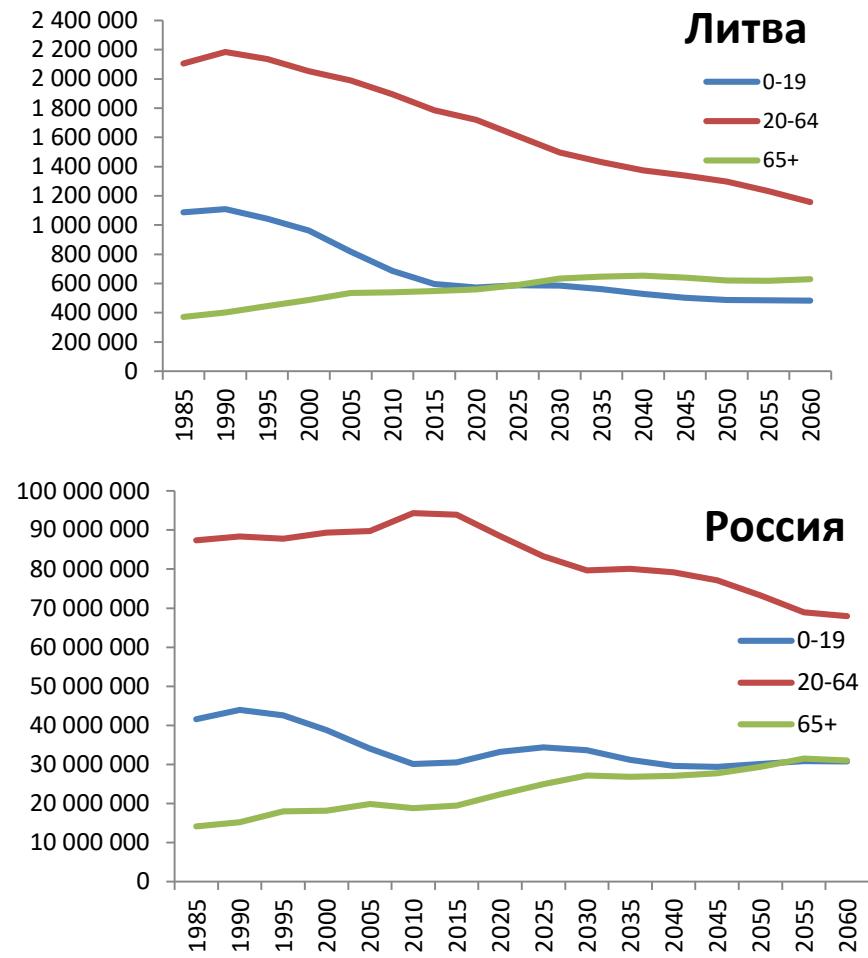
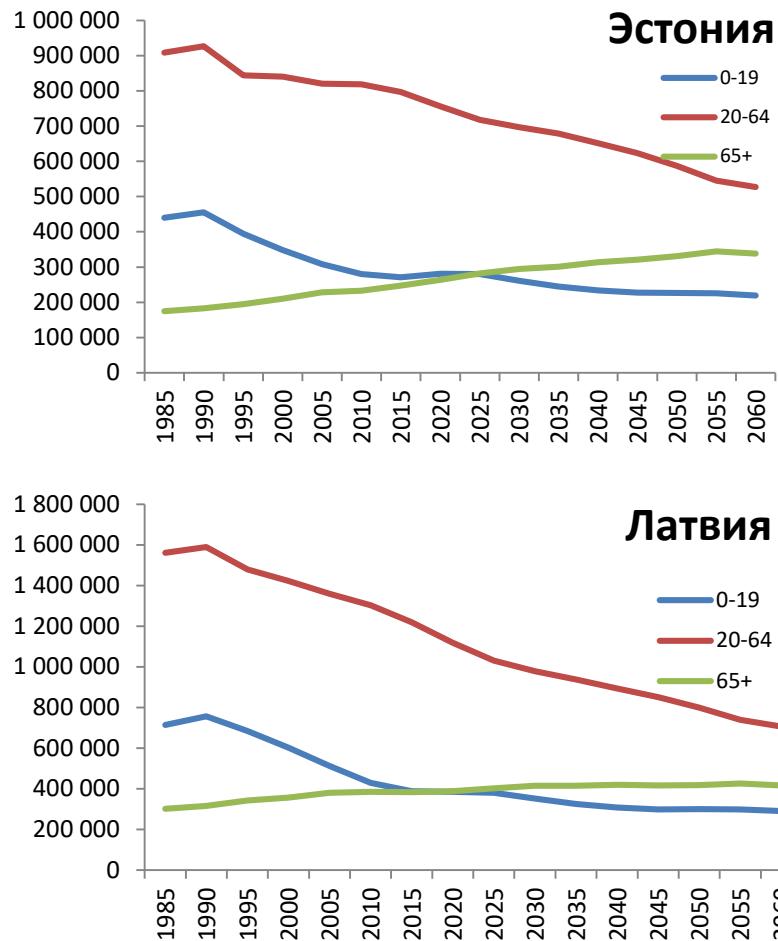


1990-2018

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

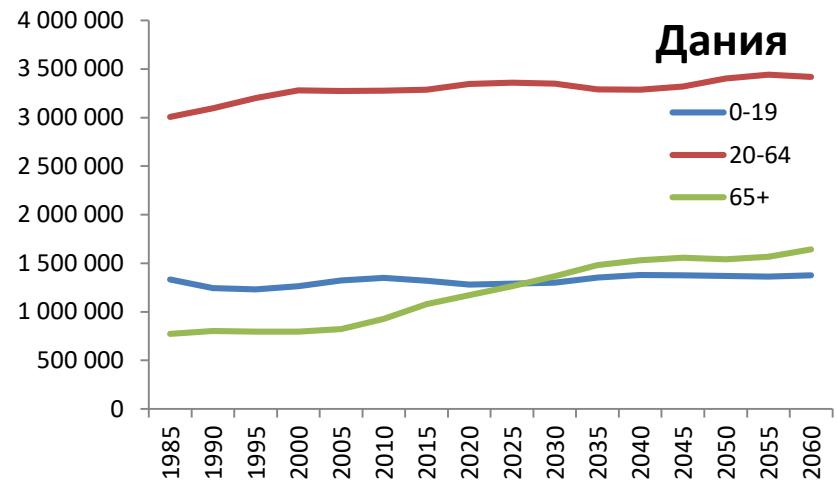
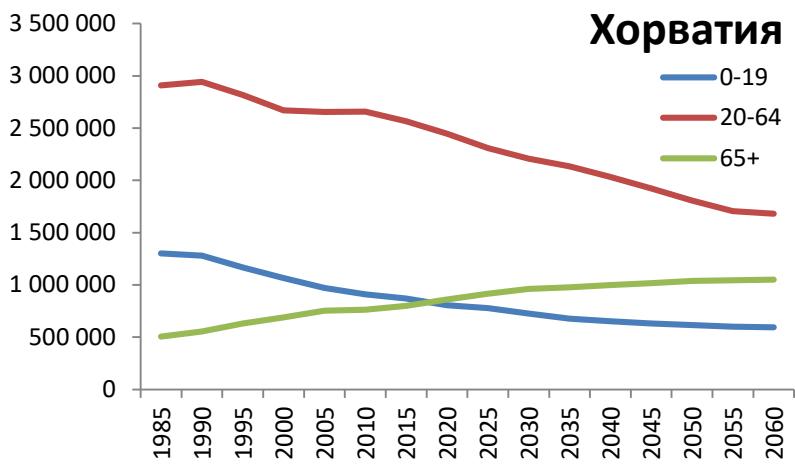
Eurostat

# 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

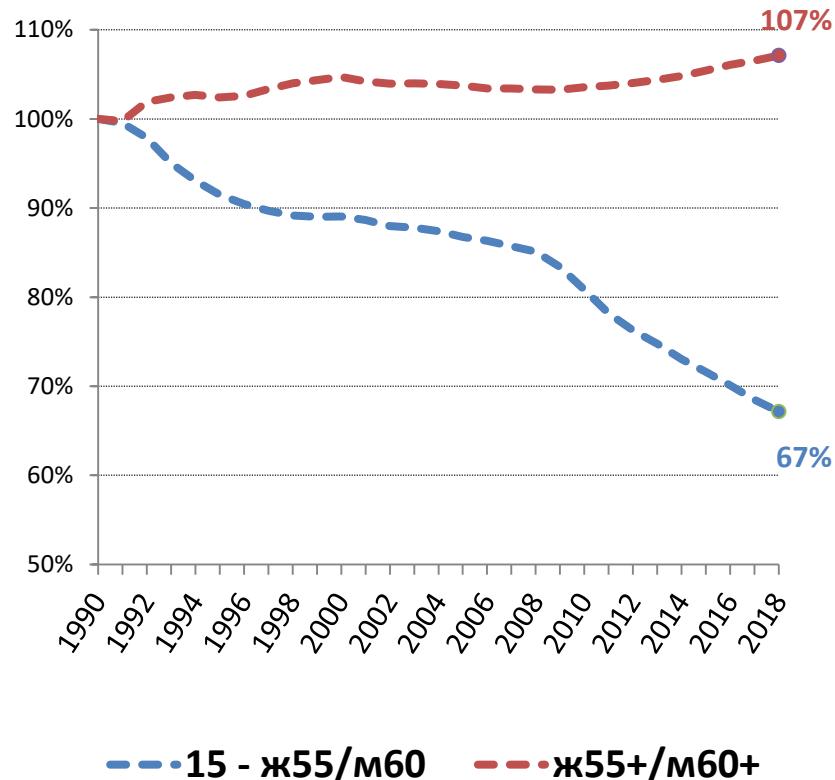
## % от активного населения



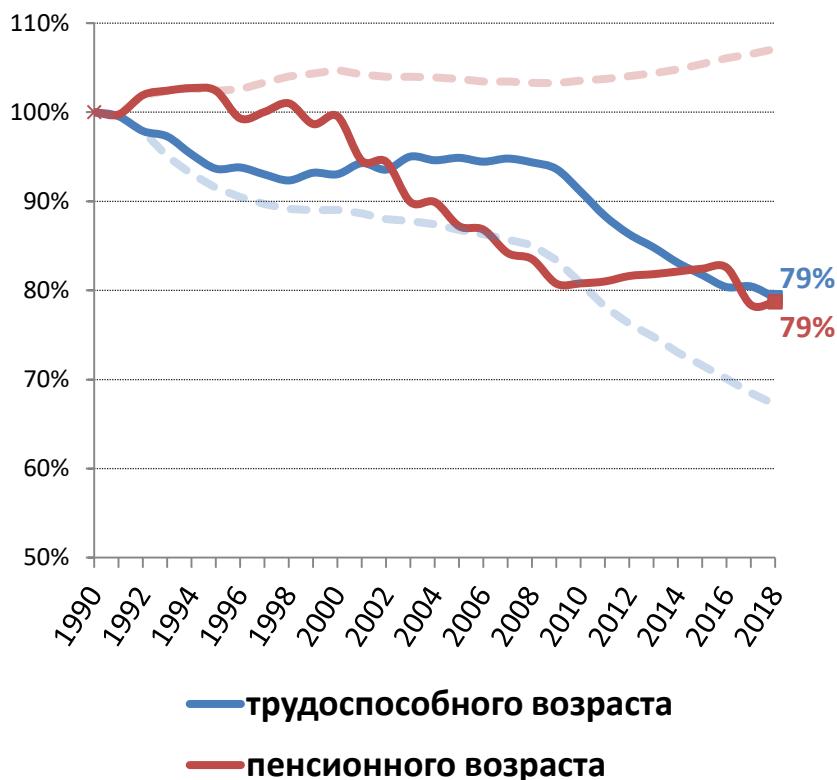
Источник: МОТ (до 2004), Eurostat (после 2004)

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

## Дореформенный пенсионный возраст



## Реформированный пенсионный возраст

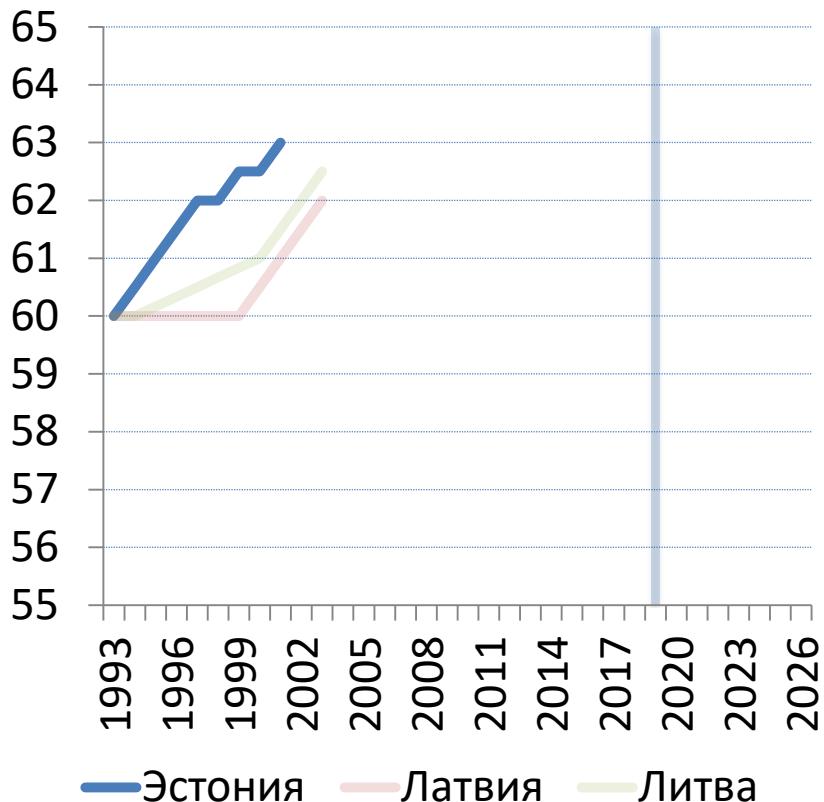


Источник: Eurostat, собственные расчеты

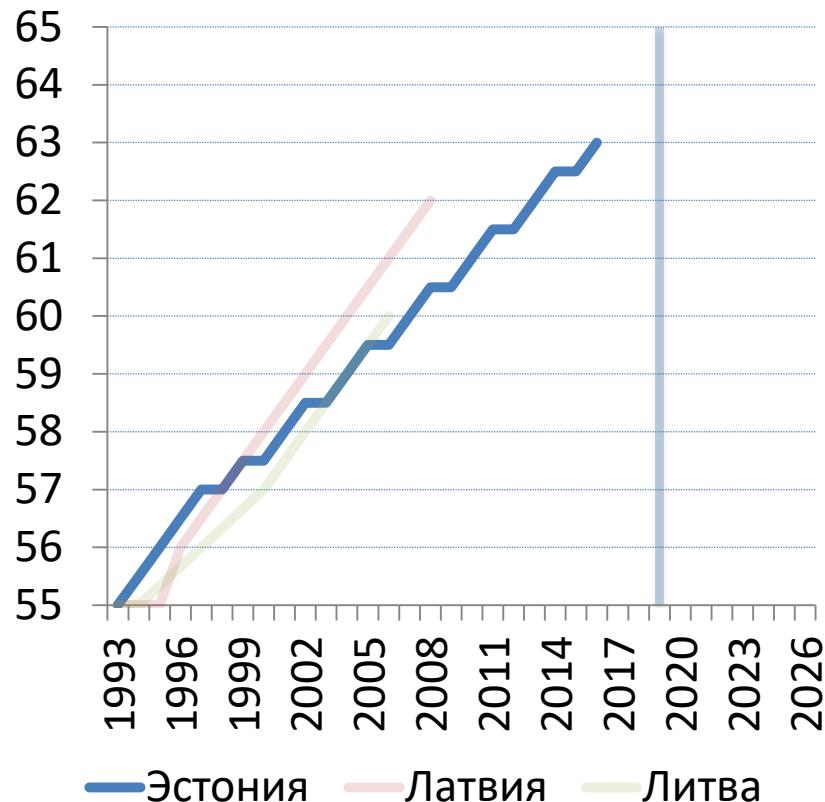
Источник: ЦСУ Латвии

# Нормативный пенсионный возраст

## мужчины

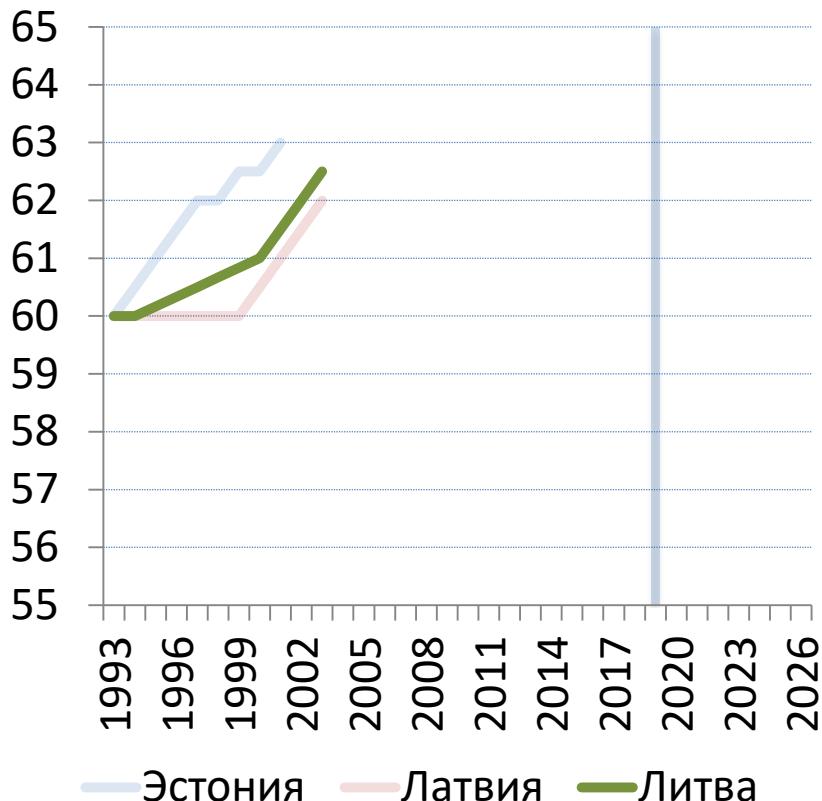


## женщины

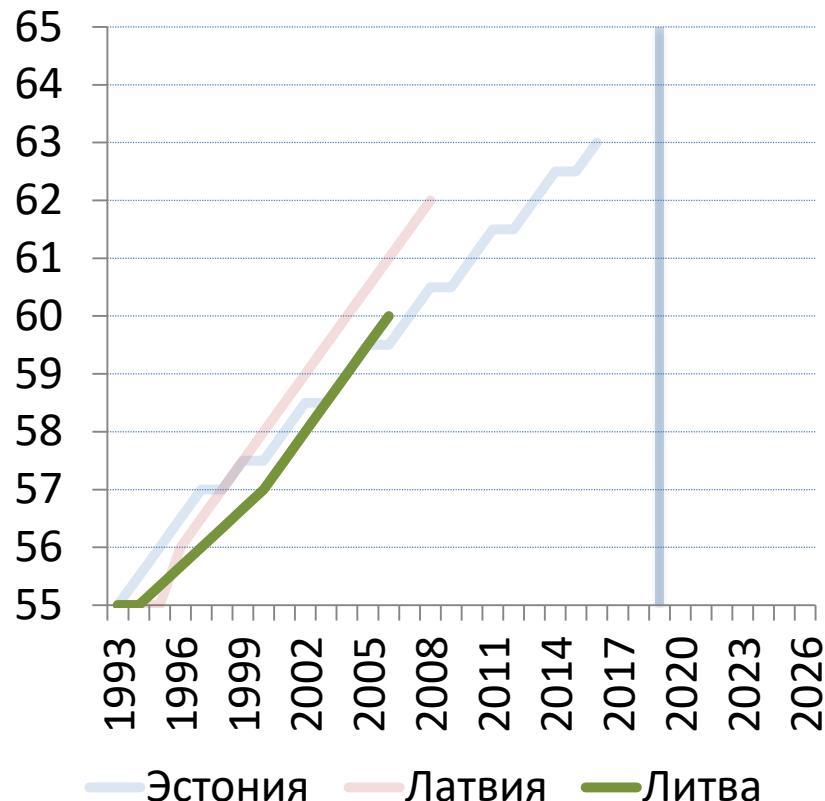


# Нормативный пенсионный возраст

## мужчины

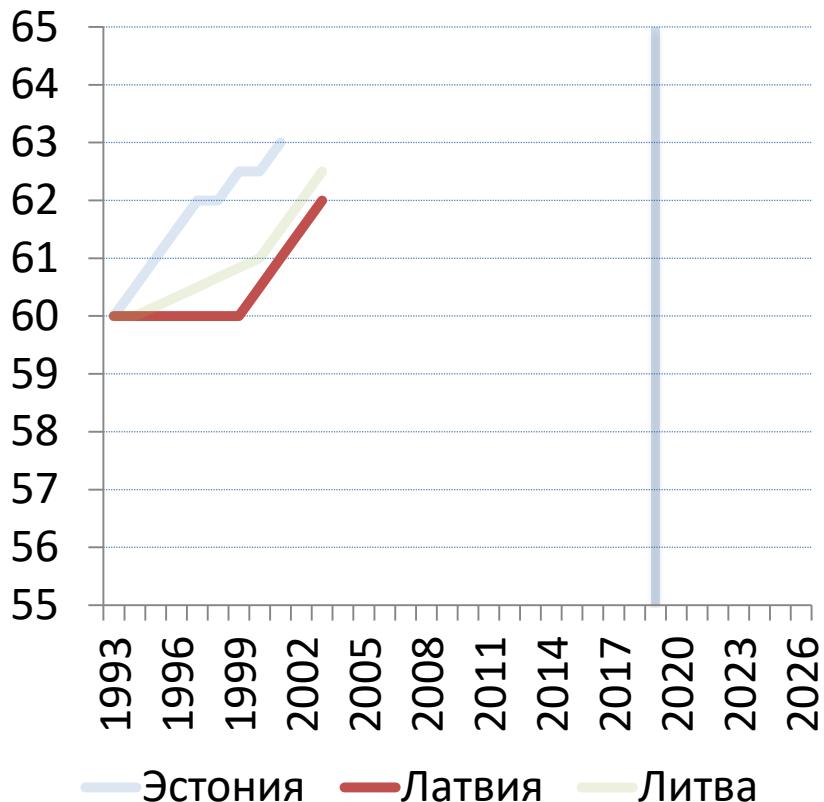


## женщины

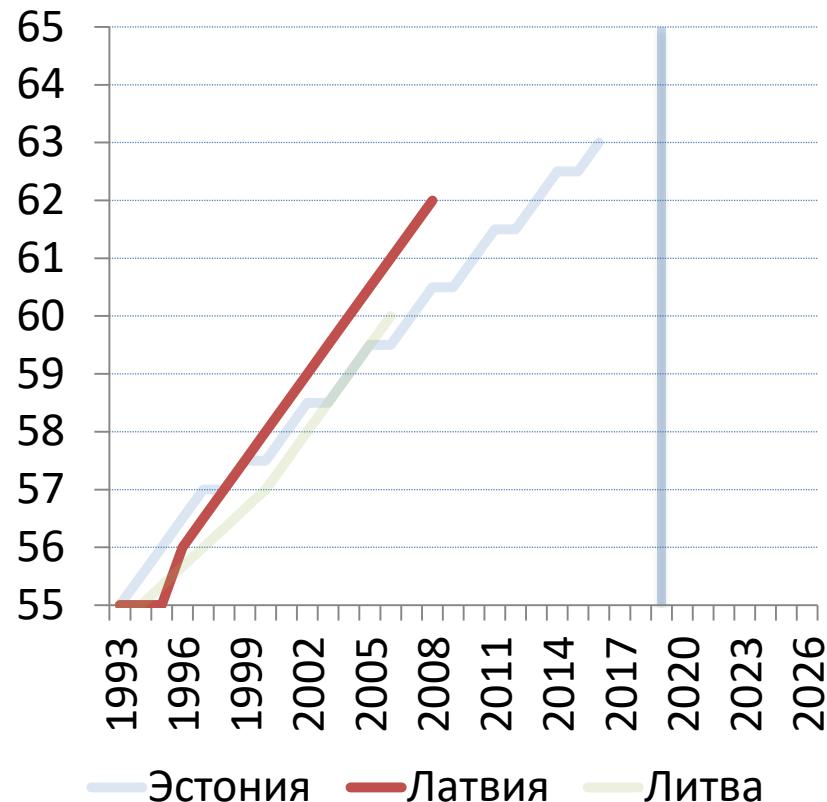


# Нормативный пенсионный возраст

## мужчины

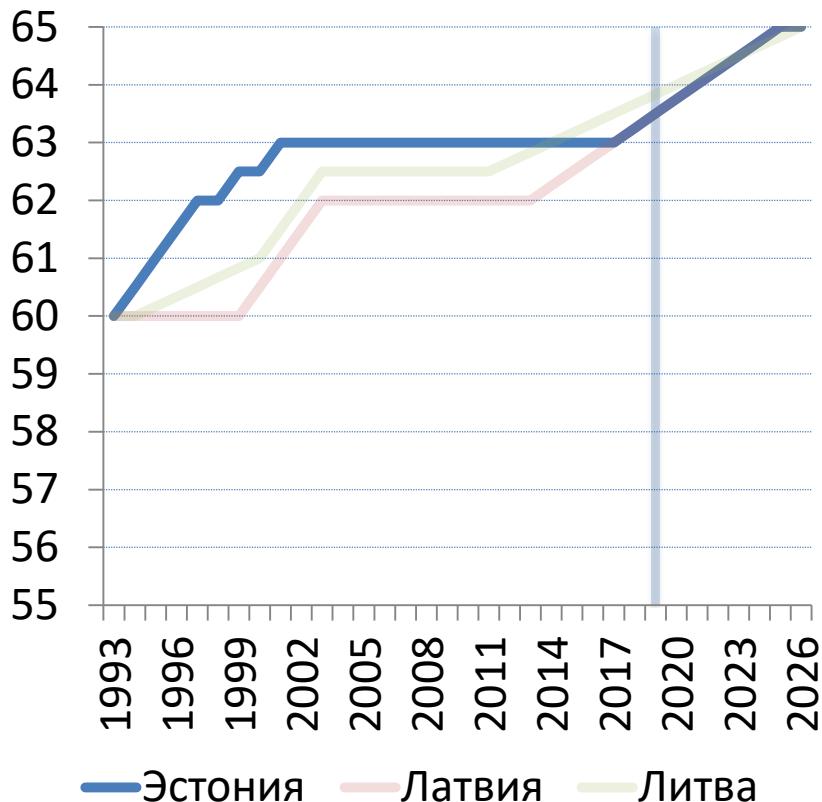


## женщины

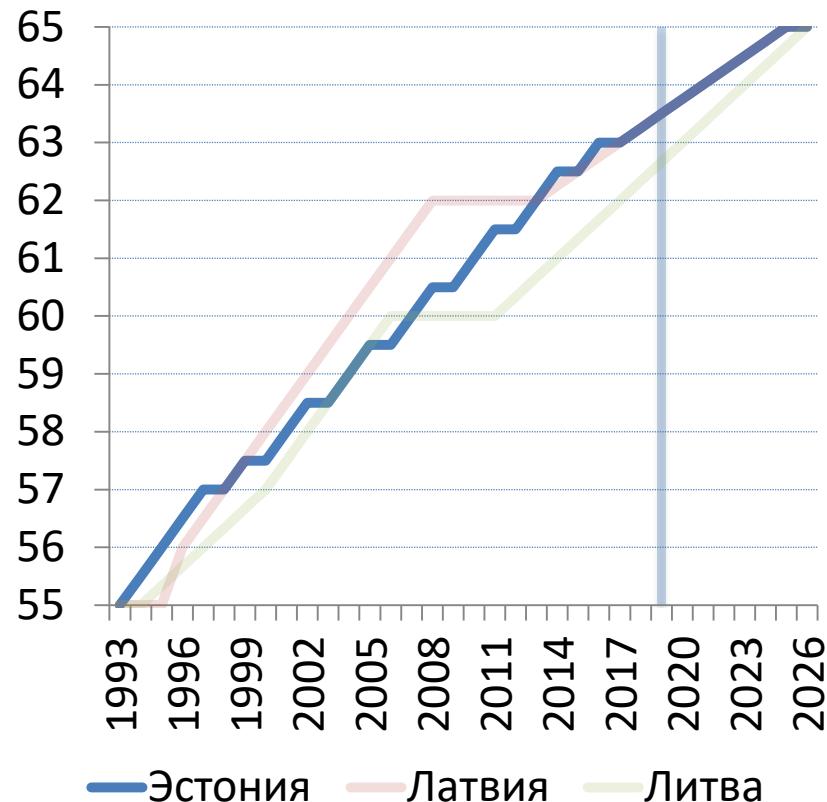


# Нормативный пенсионный возраст

## мужчины

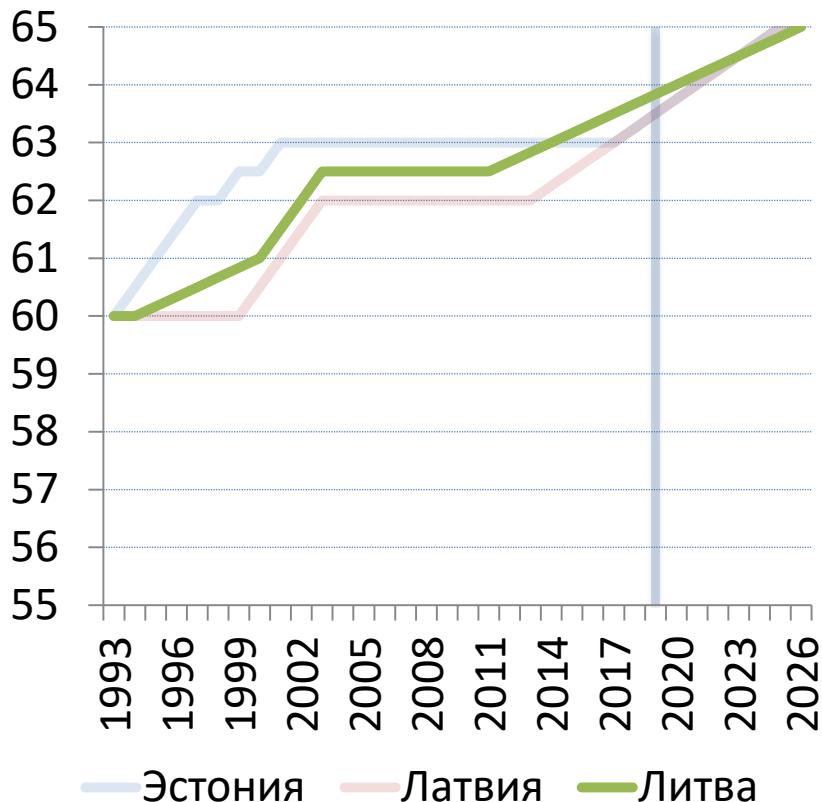


## женщины

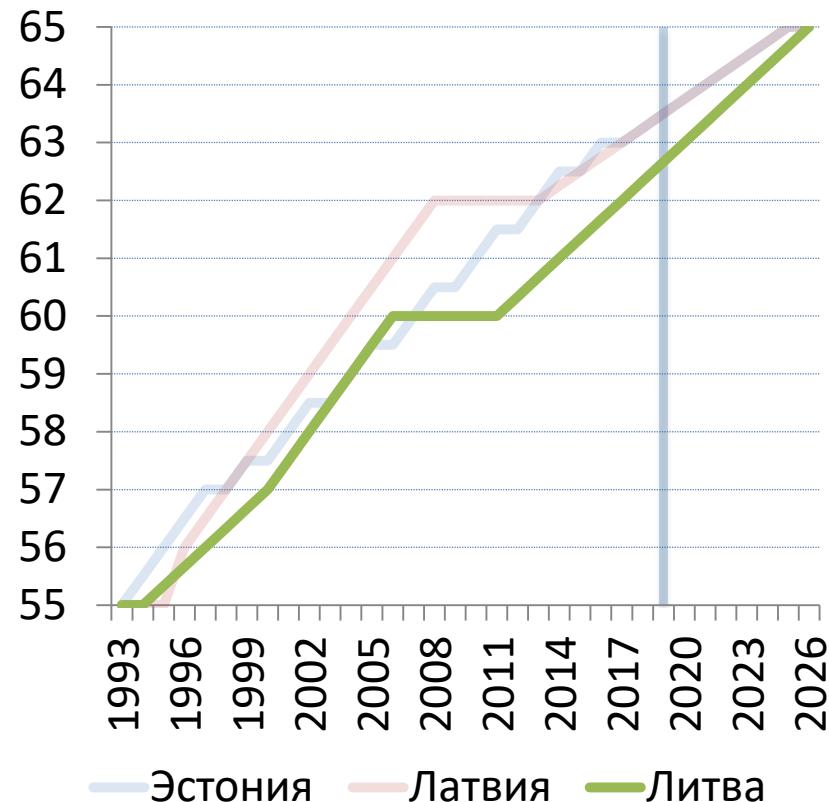


# Нормативный пенсионный возраст

## мужчины

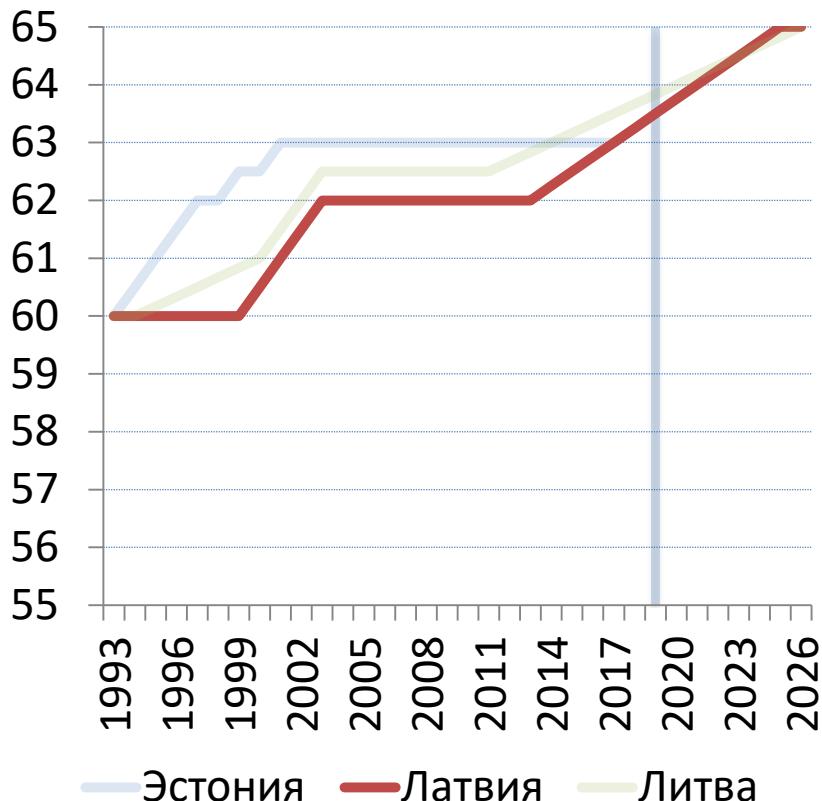


## женщины

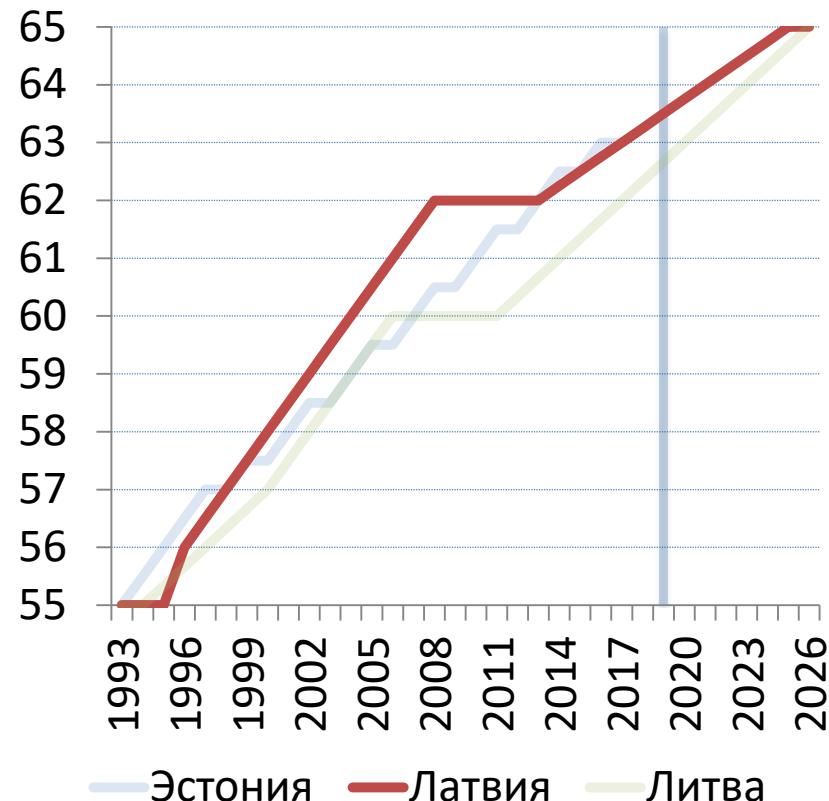


# Нормативный пенсионный возраст

## мужчины

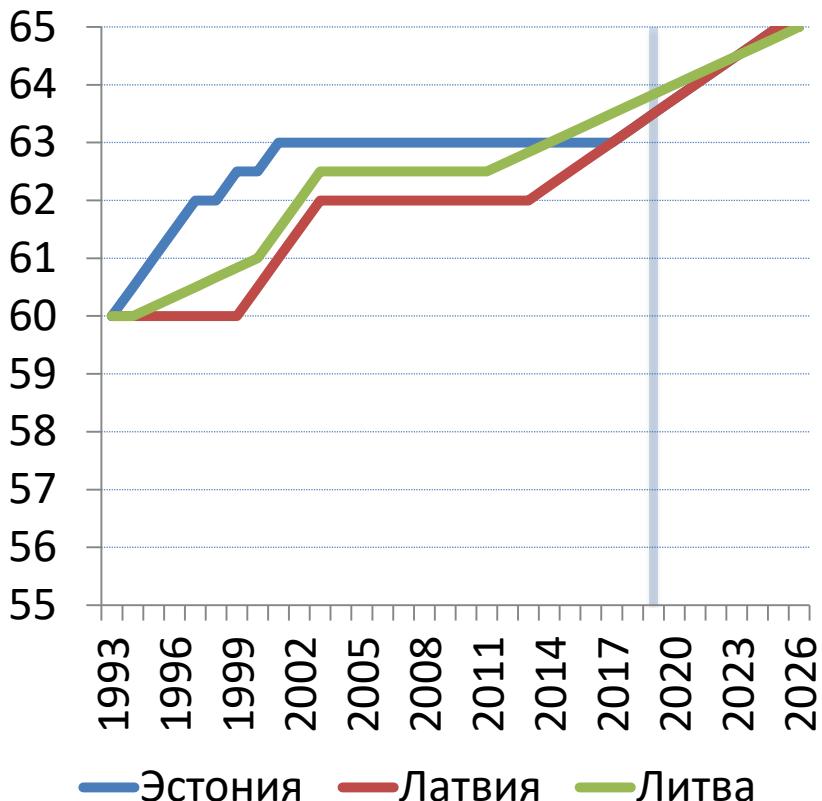


## женщины

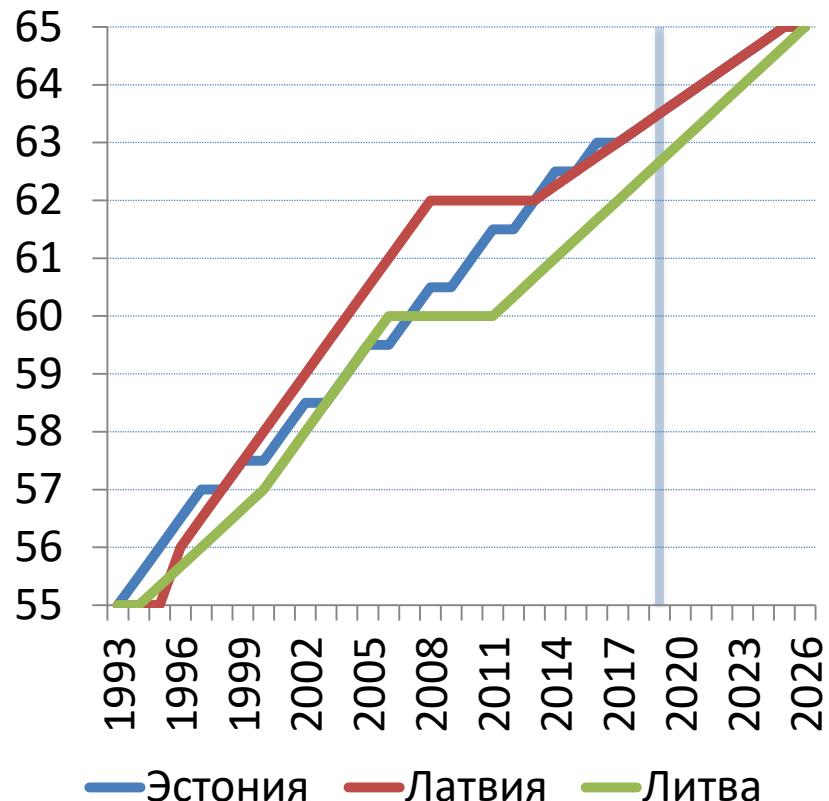


# Нормативный пенсионный возраст

## 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*)

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

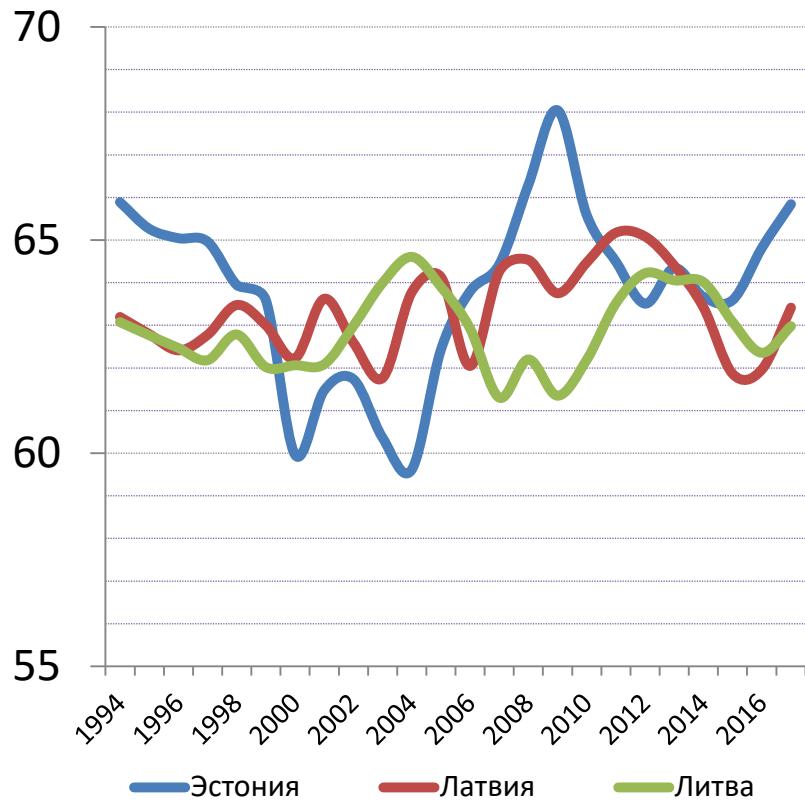
# Досрочная / отложенная пенсия

	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) $\frac{1}{2}$ от расчетной до достижения пенсионного возраста	срок дожития ↘
Литва	5 лет (*)	-0.4% в месяц (пожизненно)	+8% в год

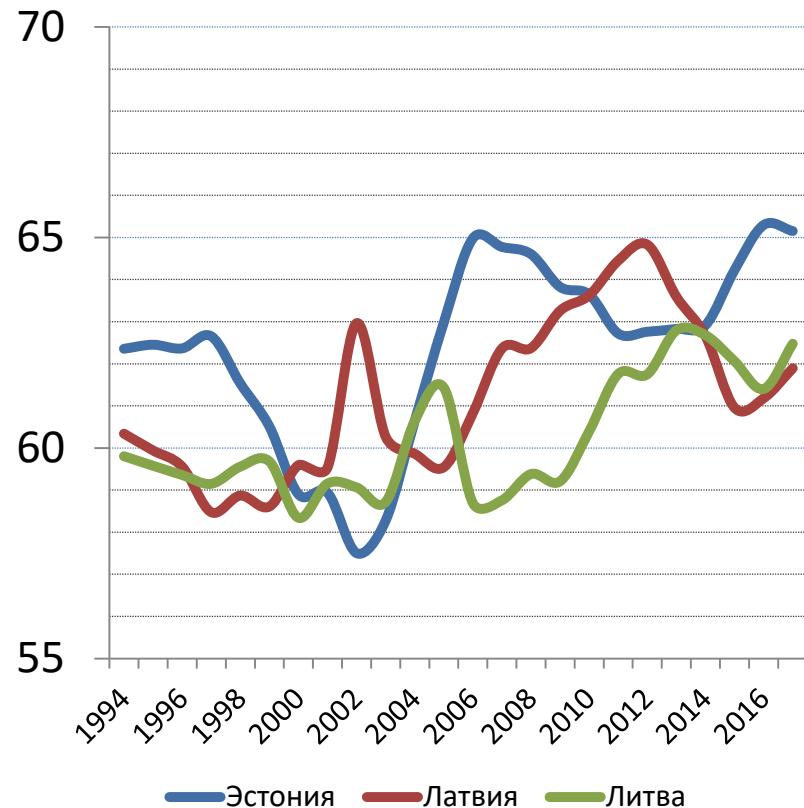
\* - при наличии по меньшей мере 30 лет стажа

# Возраст прекращения работы

## мужчины



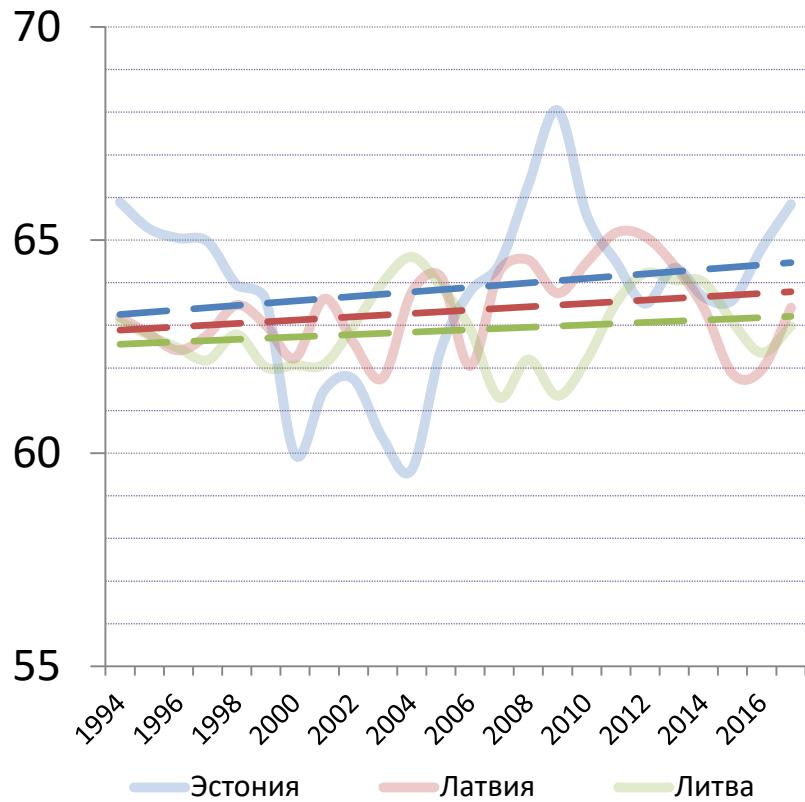
## женщины



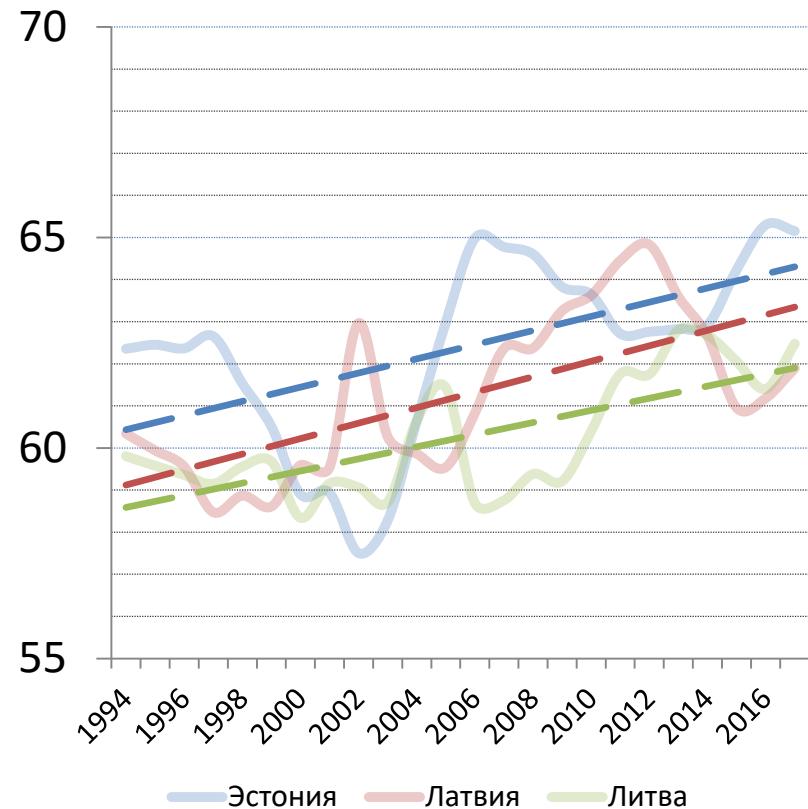
Источник: OECD, Average effective age of retirement in 1970-2017 in OECD Countries, data acquired via website

# Возраст прекращения работы

## мужчины



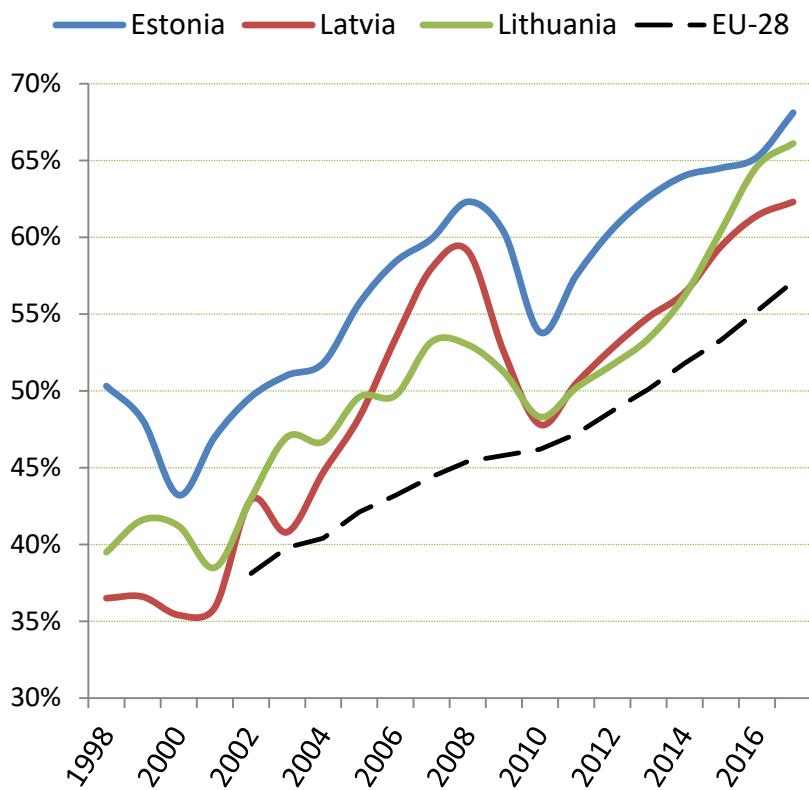
## женщины



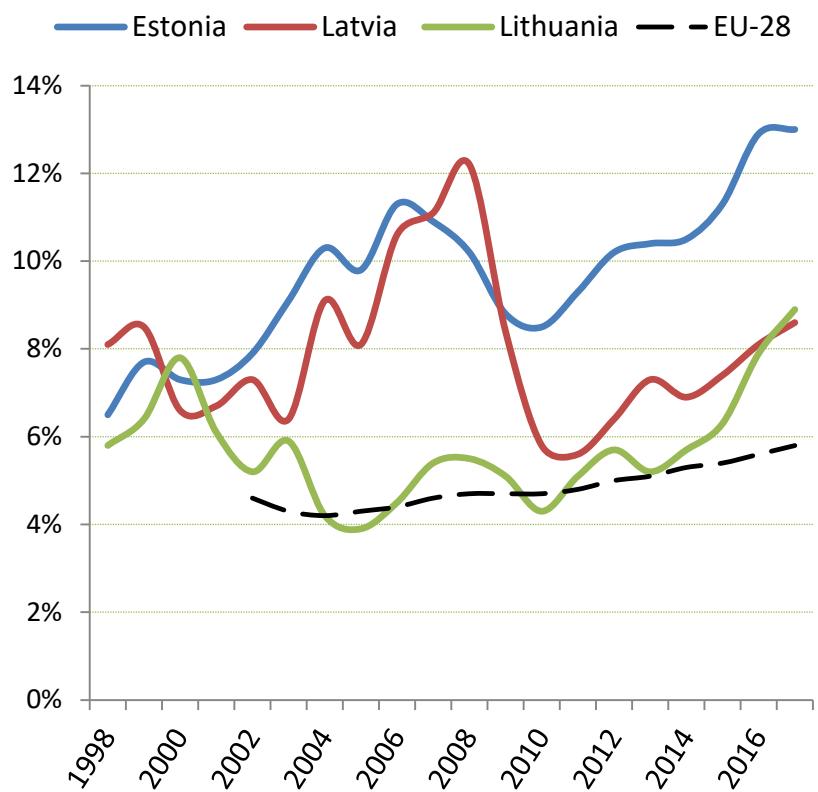
Источник: *OECD, Average effective age of retirement in 1970-2017 in OECD Countries, data acquired via website*

# Уровень занятости

## 55 – 64 года



## 65+ лет



Источник: Eurostat

# Уровень участия в рабочей силе (Эстония)

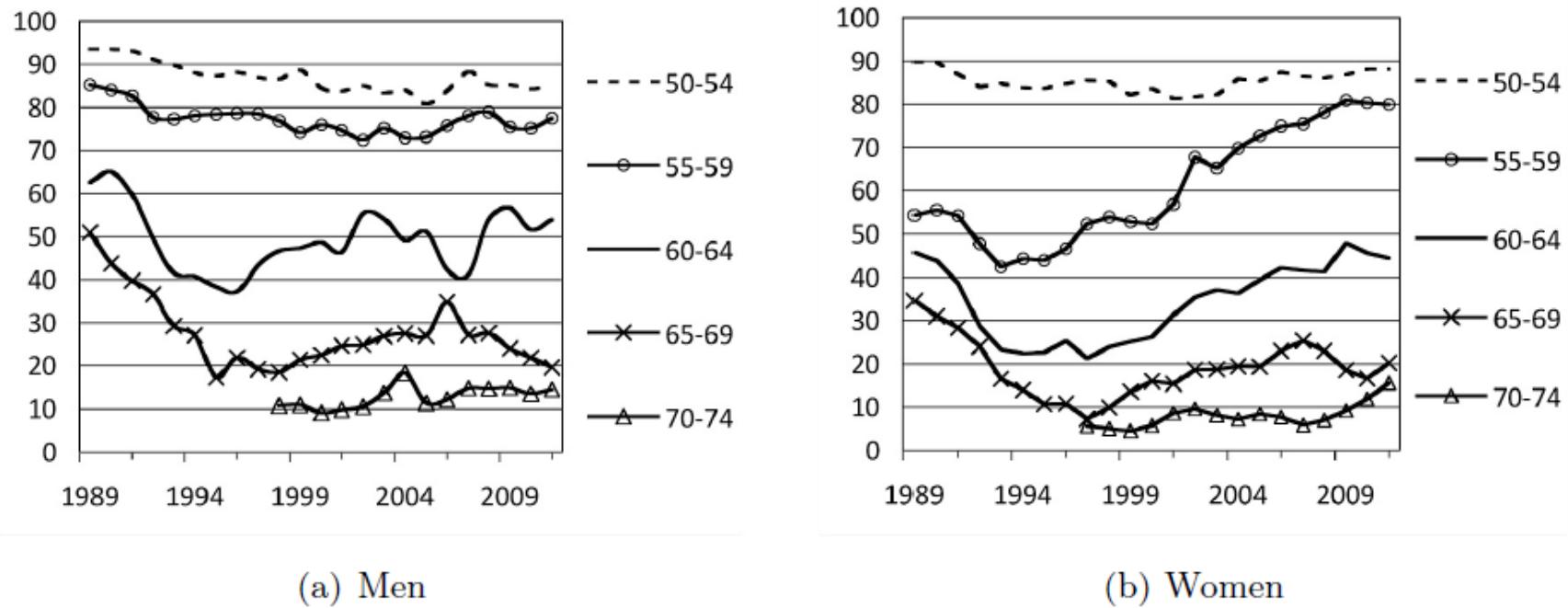
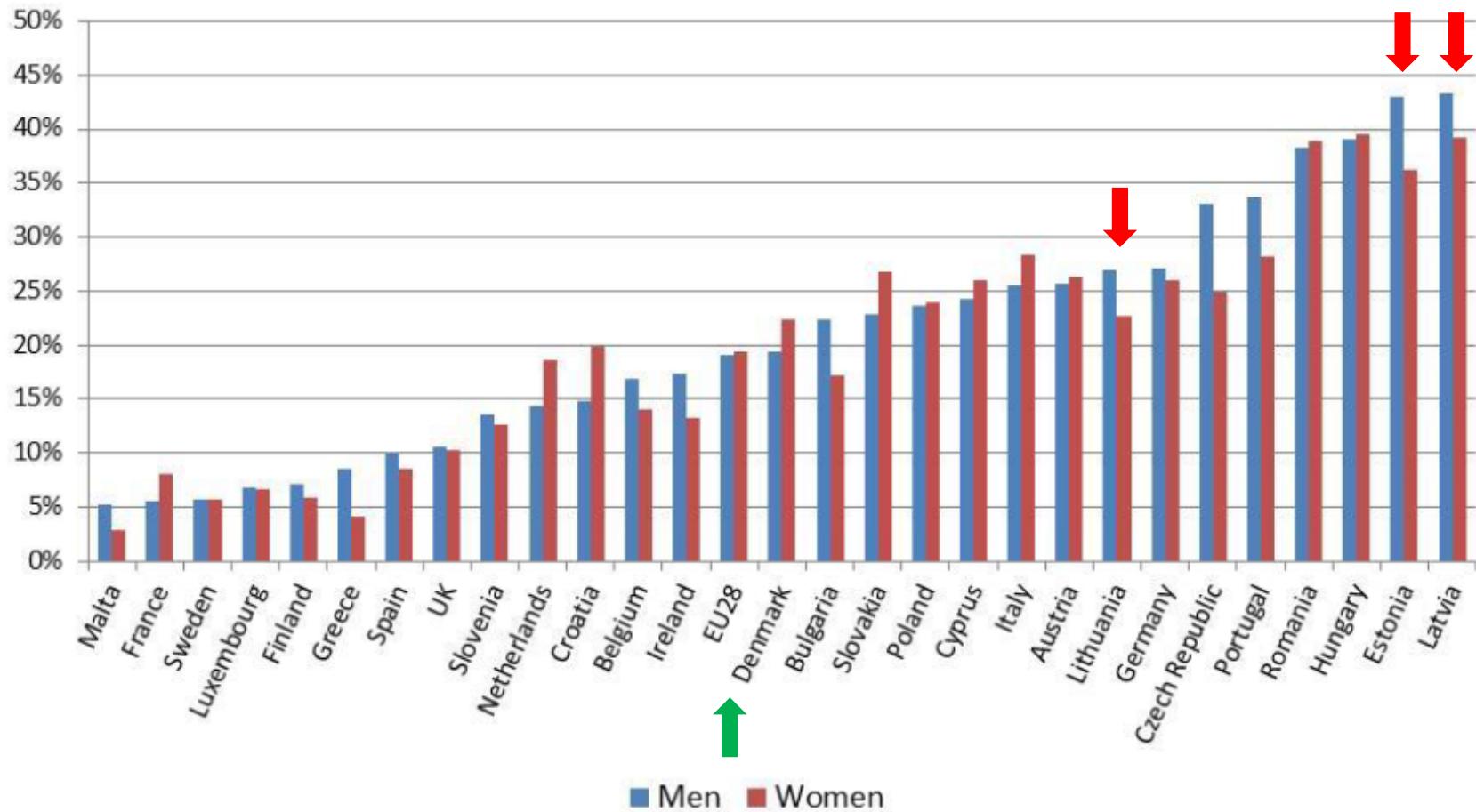


Figure 1: Labour force participation rate 1989–2011 by age group

Источник: M. KLESMENT & L. LEPPIK (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”



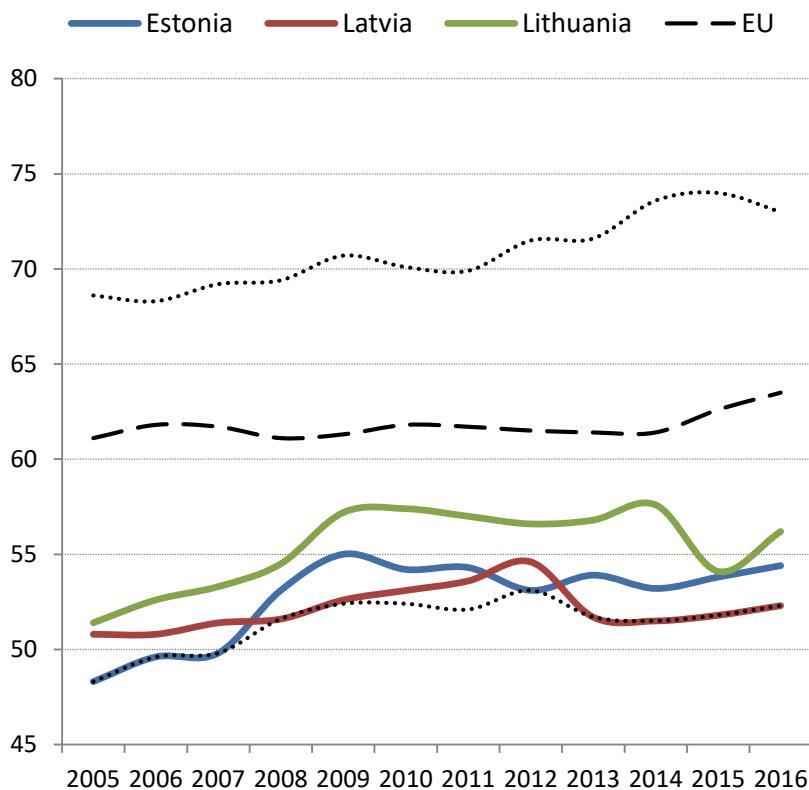
# Программа «Развитие и занятость» (LV)

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

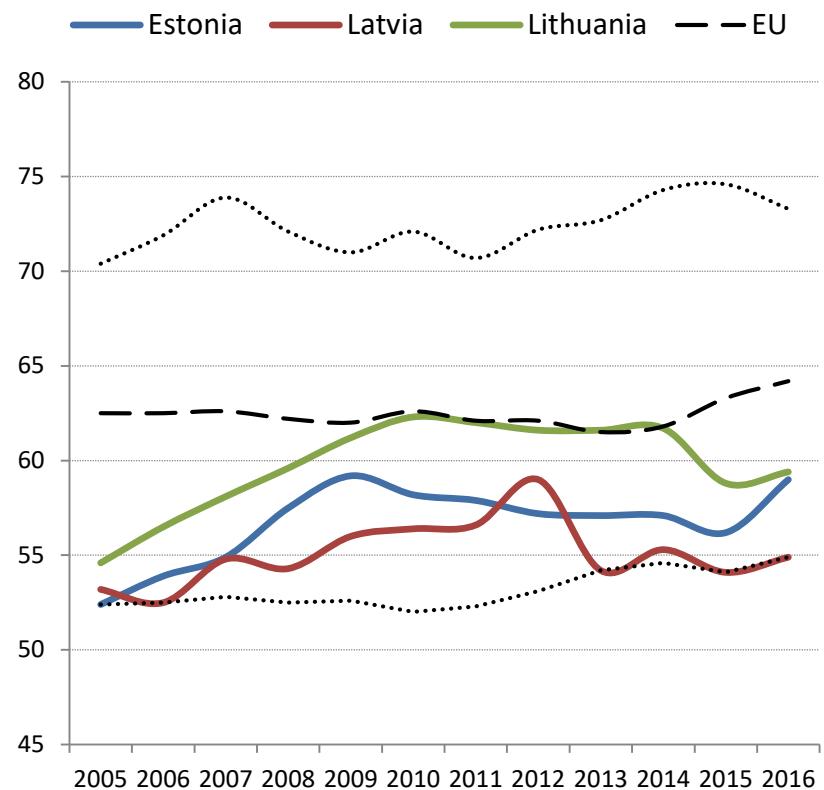
- 09/2016 – 12/2022 (6 лет)
- €10,596,211 (85% - от Европейского социального фонда)
- на 31/03/2019 освоено 5%, оказание поддержки целевой группе еще не начато
- целевая группа: работники 1) со слабым здоровьем; 2) без высшего образования; 3) ухаживающие за членами семьи; 4) занятые неполный рабочий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

# Продолжительность здоровой жизни

## мужчины



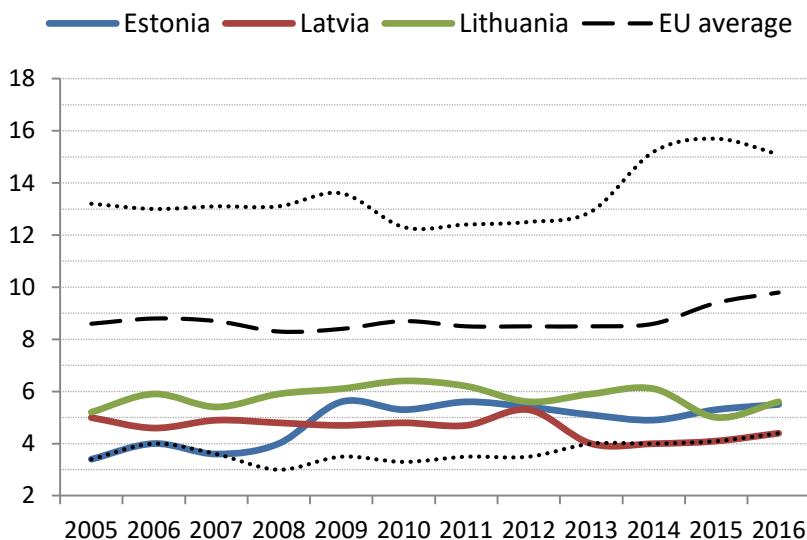
## женщины



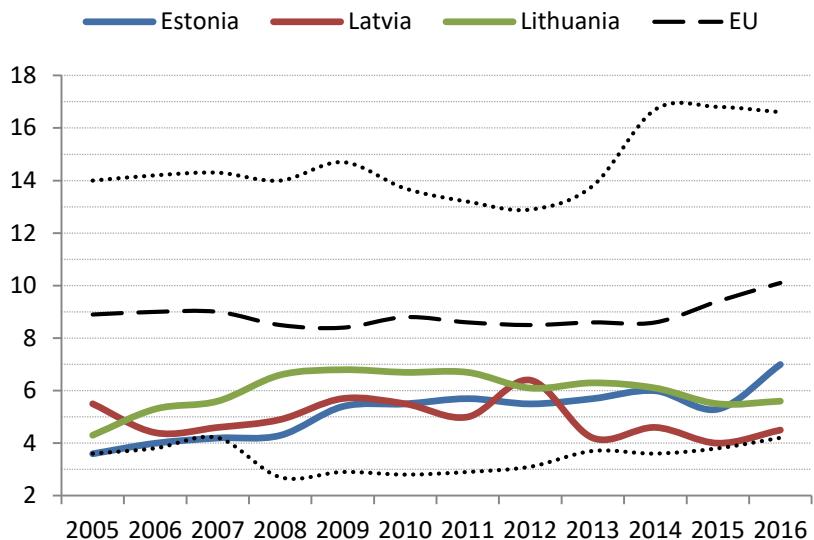
Источник: Eurostat

# 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
- Klement, 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. & Segaert, 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. & Segaert, 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



UNIVERSITY OF LATVIA  
FACULTY OF BUSINESS,  
MANAGEMENT  
AND ECONOMICS

# Благодарю за внимание!

[olga.rajevska@lu.lv](mailto:olga.rajevska@lu.lv)

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



NACIONĀLAIS  
ATTĪSTĪBAS  
PLĀNS 2020



EIROPAS SAVIENĪBA  
Eiropas Reģionālās  
attīstības fonds

IEGULDĪJUMS TAVĀ NĀKOTNĒ