

Стратегии в отношении пожилого населения

**Варианты стратегий с учётом роста
продолжительности жизни: дилеммы и
компромиссы**

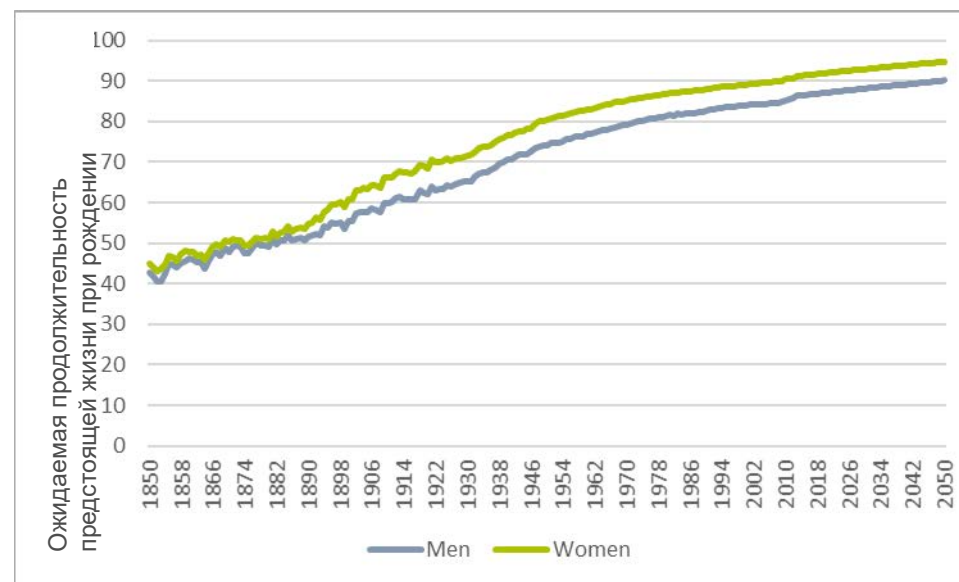
Оле Бейер Соренсен, PhD, Beier Research, Дания.
obs@beier-research.dk



Жизнь дольше, детей меньше,....

- Продолжительность жизни выросла,...
- ...и эта тенденция сохранится.
- Рождаемость упала,...
- ...и важная роль в современных семьях принадлежит планированию.
- У хорошей вести много родителей:
 - Здоровоохранение, питание, образование, жильё, современность, лучше условия трудовой деятельности, более мощный средний класс....

Пример Дании

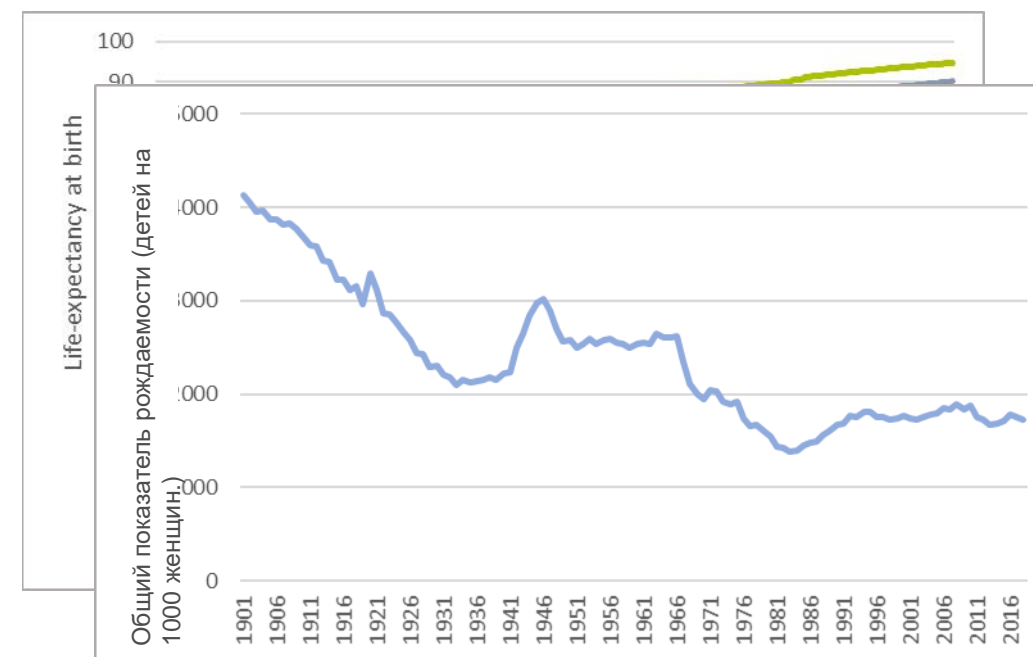


Источник: ATP and Statistics Denmark 2019.

Жизнь дольше, детей меньше,....

- Продолжительность жизни выросла,...
- ...и эта тенденция сохранится.
- Рождаемость упала,...
- ...и важная роль в современных семьях принадлежит планированию.
- У хорошей вести много родителей:
 - Здоровоохранение, питание, образование, жильё, современность, лучше условия трудовой деятельности, более мощный средний класс....

Пример Дании

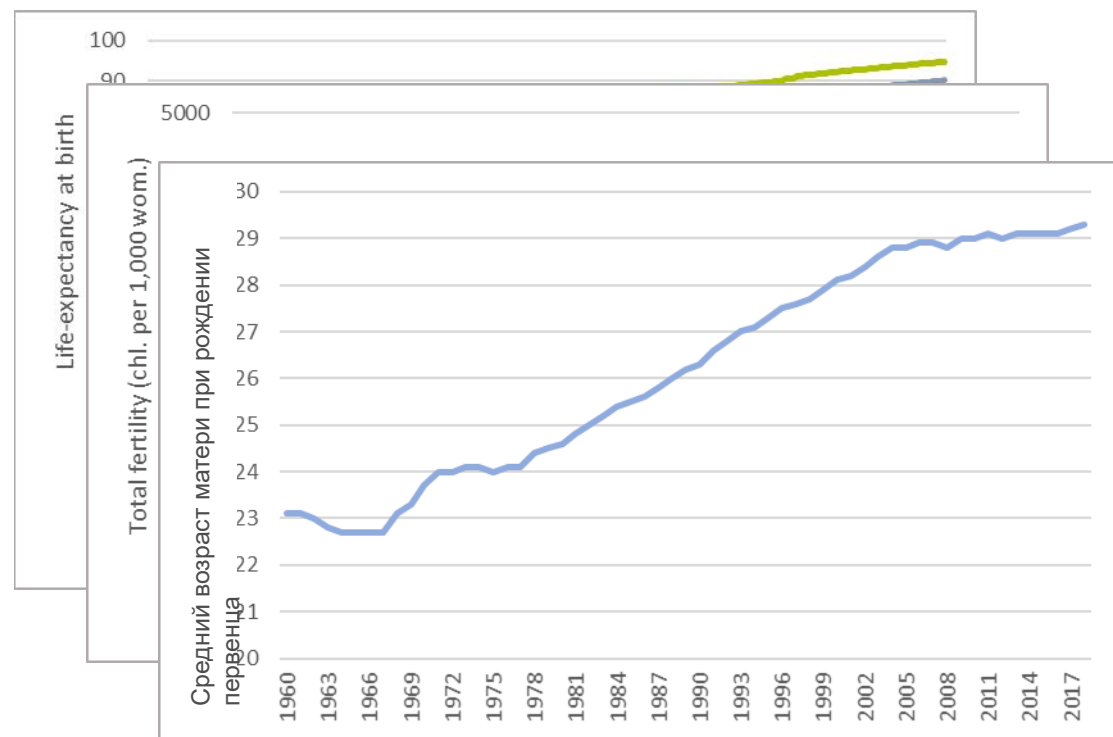


Источник: ATP and Statistics Denmark 2019.

Жизнь дольше, детей меньше,....

- Продолжительность жизни выросла,...
- ...и эта тенденция сохранится.
- Рождаемость упала,...
- ...и важная роль в современных семьях принадлежит планированию.
- У хорошей вести много родителей:
 - Здоровоохранение, питание, образование, жильё, современность, лучше условия трудовой деятельности, более мощный средний класс....

Пример Дании

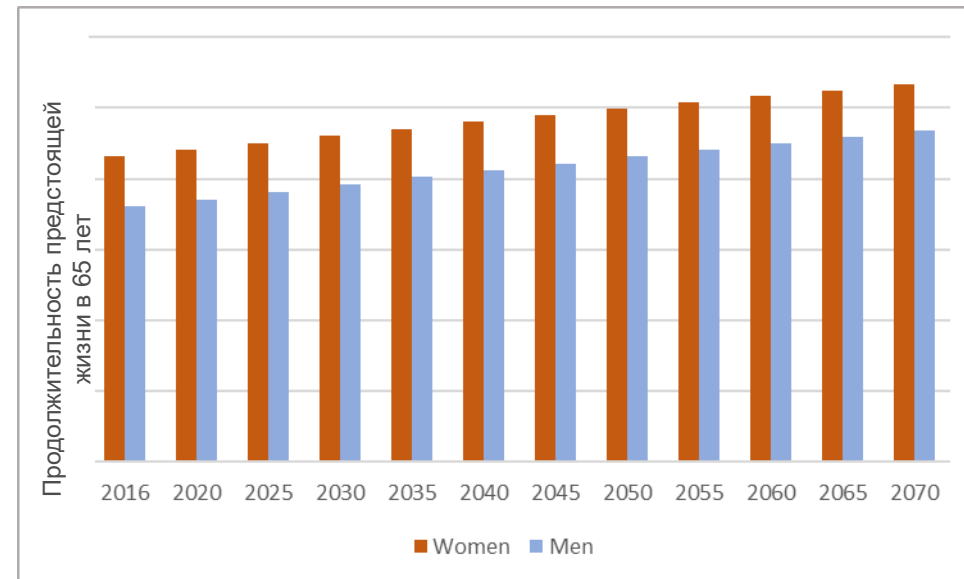


Источник: ATP and Statistics Denmark 2019.

... но демографические перспективы вызывают беспокойство...

- Продолжительность предстоящей жизни в возрасте 65 лет существенно выросла,...
- ... и эта тенденция сохранится,...
- ...из-за чего доля пожилых и престарелых увеличится.
- И снова – хорошие новости,....
- ... но сопряжённые с издержками,...
- ...поскольку увеличивается и продолжительность пребывания на пенсии.

Страны ЕС27, 2016-2070



Дания, муж.

Эстония, жен.

Дания, жен.

Франция, муж.

Эстония, муж.

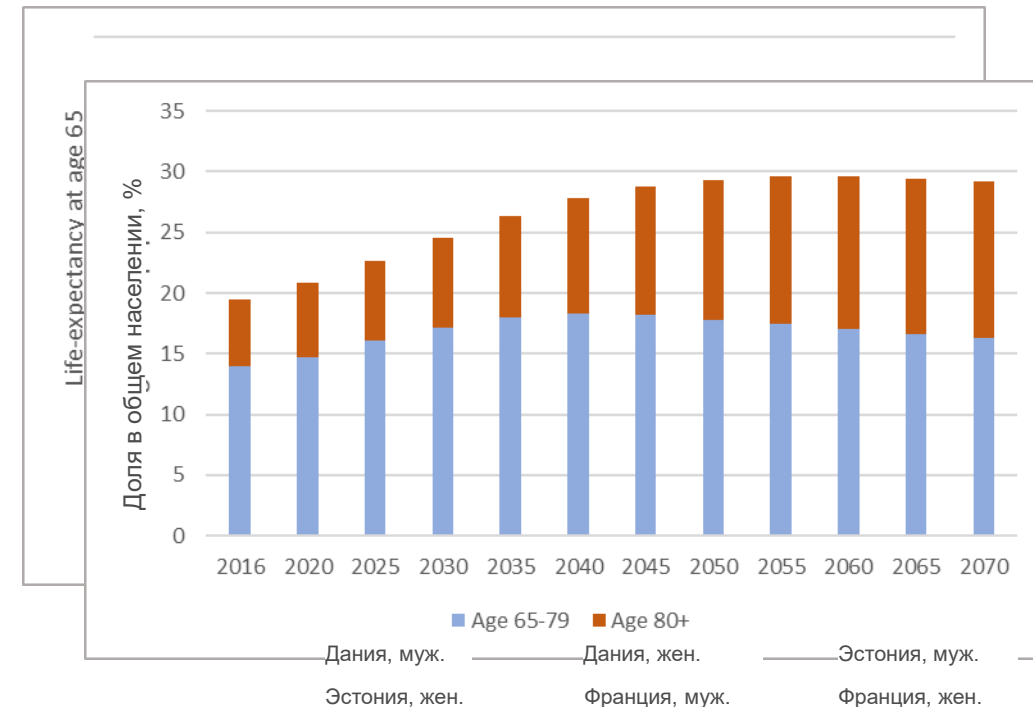
Франция, жен.

Источник: Европейская комиссия.
Доклад по проблемам старения населения 2018.

... но демографические перспективы вызывают беспокойство...

- Продолжительность предстоящей жизни в возрасте 65 лет существенно выросла,...
- ... и эта тенденция сохранится,...
- ...из-за чего доля пожилых и престарелых увеличится.
- И снова – хорошие новости,....
- ... но сопряжённые с издержками,...
- ...поскольку увеличивается и продолжительность пребывания на пенсии.

Страны ЕС27, 2016-2070

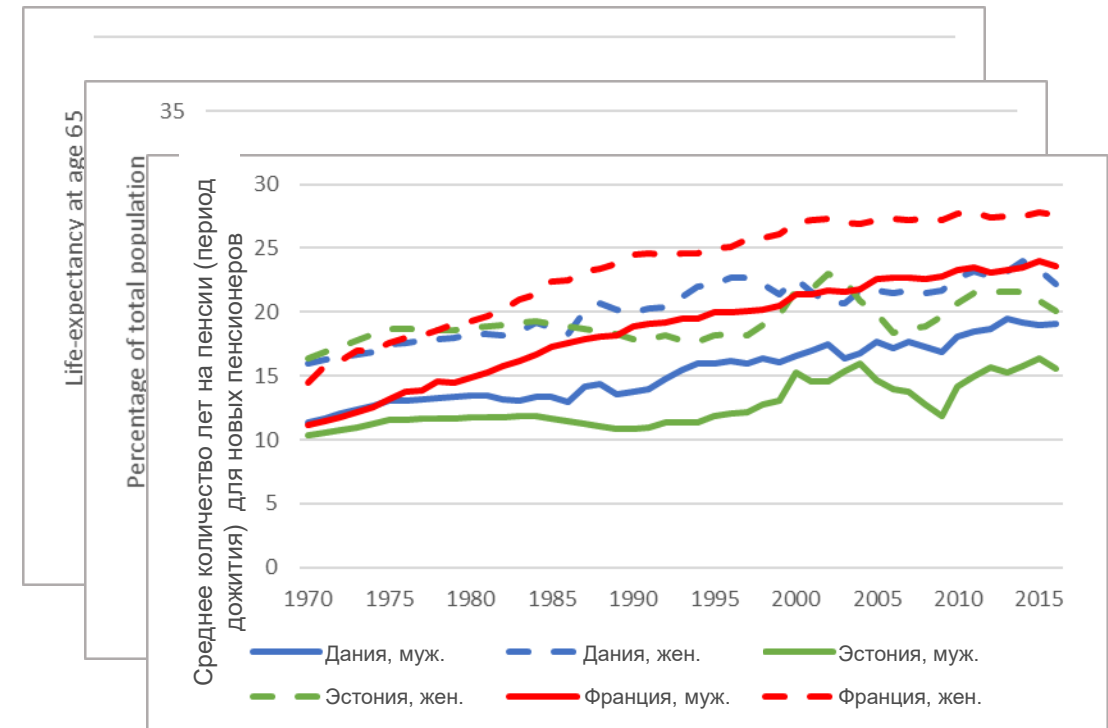


Источник: Европейская комиссия.
Доклад по проблемам старения населения 2018.

... но демографические перспективы вызывают беспокойство...

- Продолжительность предстоящей жизни в возрасте 65 лет существенно выросла,...
- ... и эта тенденция сохранится,...
- ...из-за чего доля пожилых и престарелых увеличится.
- И снова – хорошие новости,....
- ... но сопряжённые с издержками,...
- ...поскольку увеличивается и продолжительность пребывания на пенсии.

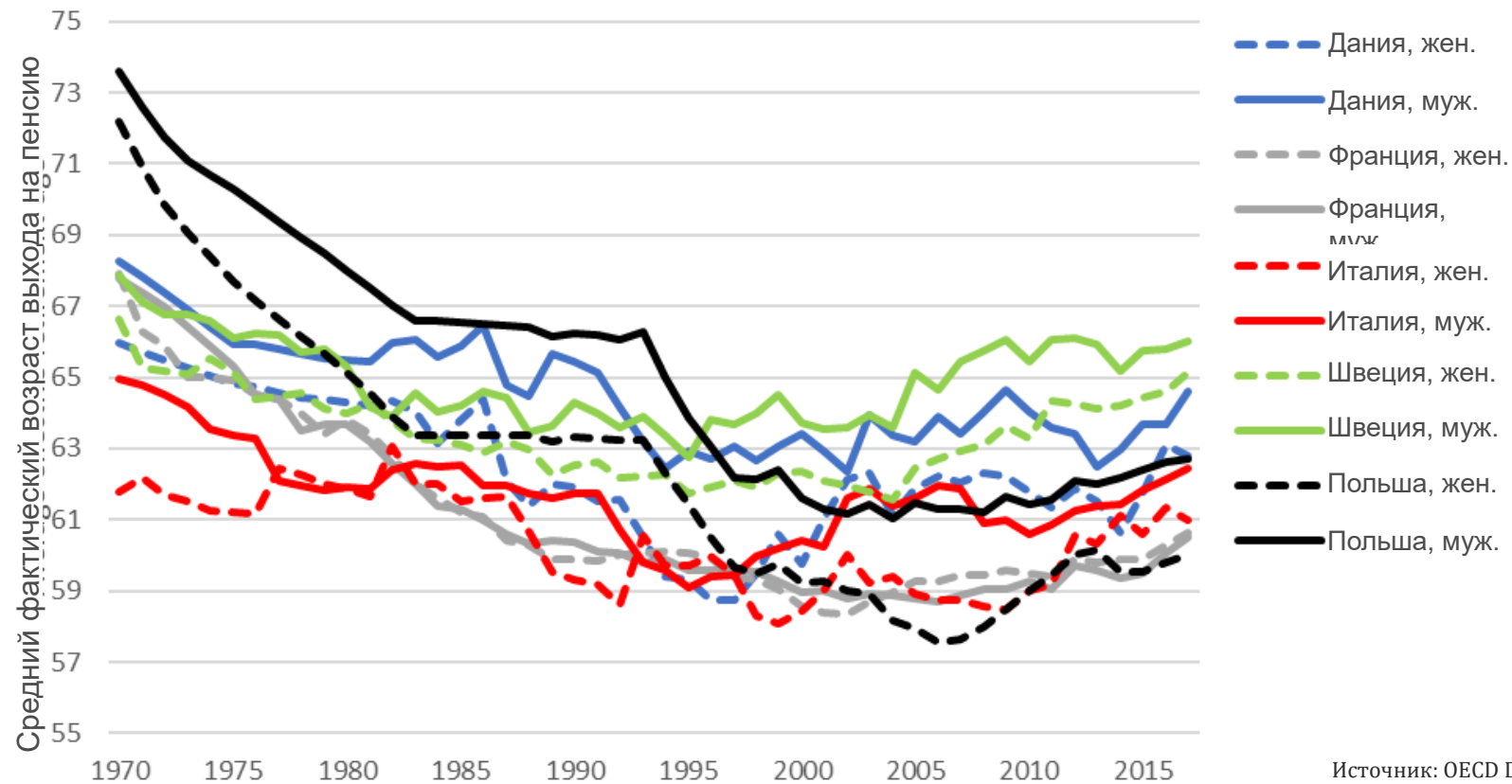
Страны ЕС27, 2016-2070



Источник: Европейская комиссия.
Доклад по проблемам старения населения 2018.

..... и усугубляются вследствие досрочного ВЫХОДА на пенсию

Средний фактический возраст выхода на пенсию в некоторых странах-членах ЕС, 1970-2017



Источник: OECD Database 2019.




Парадокс 1990-х

- На протяжении 1970-х, 1980-х и 1990-х годов показатели реального возраста выхода на пенсию снижались ...
- по всей Европе и во многих других странах.
- Досрочный выход на пенсию и разнообразные неформальные способы прекращения трудовой деятельности ...
- ...привели к снижению показателя экономической активности пожилого населения и ускорили темпы роста демографического бремени.
- Парадокс на пороге второго тысячелетия :
 - Наиболее образованные и здоровые поколения выходят на пенсию раньше, чем любые из предшествующих им



Некоторые примеры стратегий...

- Досрочный выход на пенсию через системы страхования на случай безработицы :
 - Добровольное прекращение трудовой деятельности, пособия в связи с реструктуризацией, мягкие требования в части возврата к трудовой деятельности («активации»), пособия лицам более старшего возраста, потерявшим работу, выплачиваются длительное время ...
- Досрочный выход на пенсию благодаря мягким критериям назначения пенсий по нетрудоспособности :
 - Простой доступ к пенсиям по нетрудоспособности для работников более старших возрастов вообще, и для пожилых работников, имеющих низкие перспективы на трудоустройство – в частности
- Досрочный выход на пенсию благодаря снижению пенсионного возраста и применению льготных схем :
 - Более низкий возраст выхода на пенсию для работников определённых отраслей и профессий – военнослужащих, сотрудников правоохранительных органов, работников судебной системы, профессий с тяжёлыми и вредными условиями труда ...

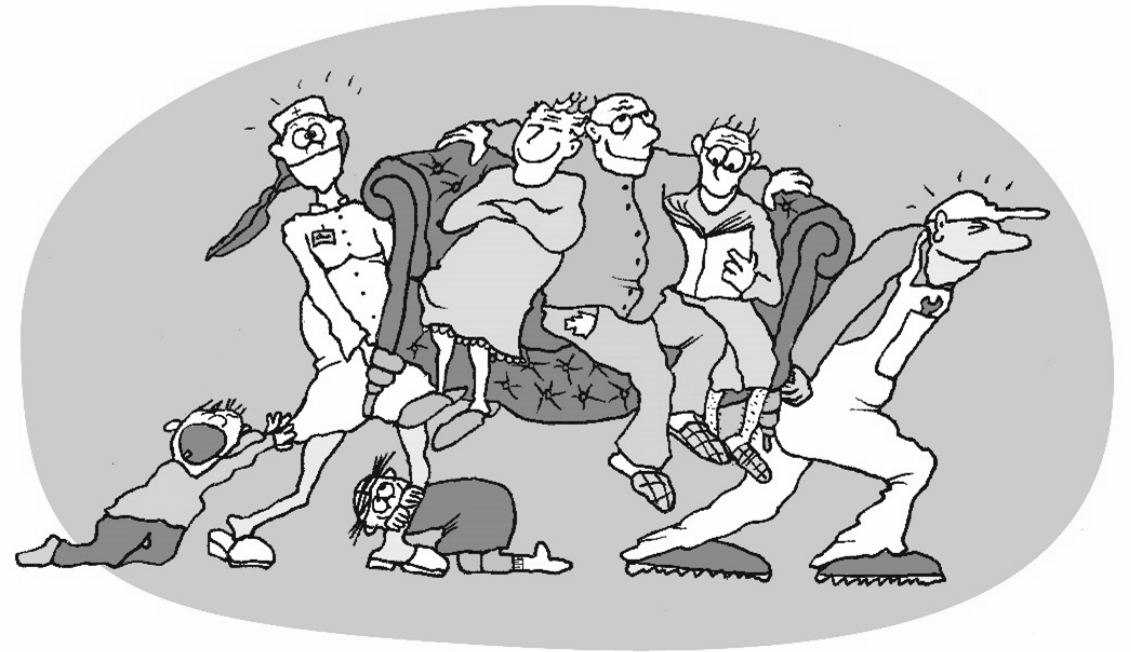


... и некоторый «опыт, сын ошибок трудных», связанный с вариантами стратегий

- Мы выходим на пенсию раньше главным образом потому, что имеется такая возможность
- Наличие возможности досрочного выхода на пенсию формирует характер нашей трудовой деятельности и повседневной жизни
- Досрочный выход на пенсию не способствует трудоустройству более молодых работников
- Варианты выхода на пенсию формируют у работодателей и в культуре поведения на рабочем месте формальные и неформальные подходы к пожилому контингенту
- Льготы и особые права на досрочную пенсию, реализуемые посредством государственных схем, «обобществляют» риски на рабочем месте и снижают заинтересованность
- Досрочный выход на пенсию тормозит экономический рост и усугубляет финансовые проблемы

Выводы для стратегии на пороге нового тысячелетия

- Три основных критерия для стратегии:
 - Достаточность
 - Устойчивость
 - Равнодоступность
- ... и – простая мысль:
 - Когда дольше живёшь, нужно дольше работать!





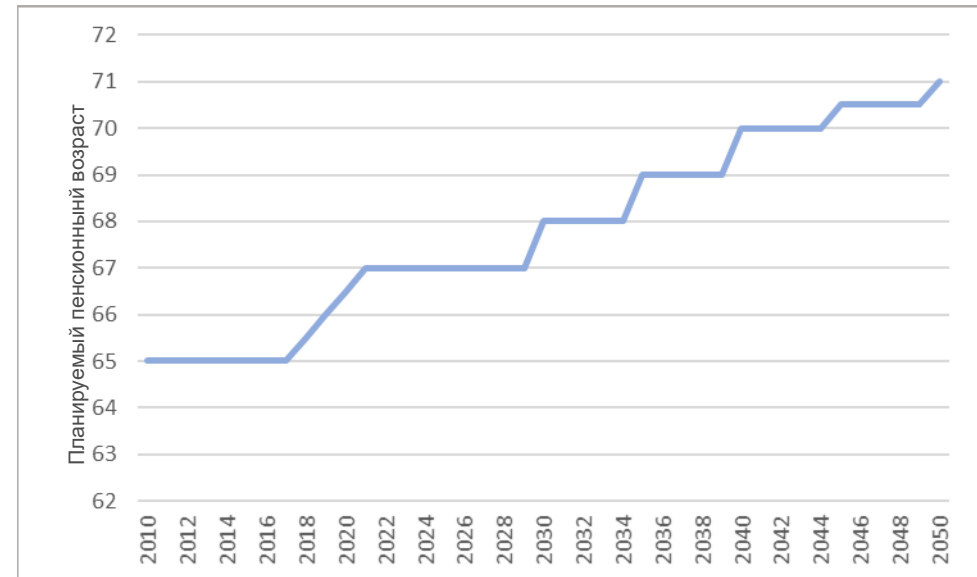
Отрезвление после начала нового тысячелетия

- Реформирование систем пенсионного обеспечения – очень актуальная тема для стран Европы
- Среди прочего, «инструментарий» для проведения такой политики включает в себя следующие меры:
 - Повышение пенсионного возраста
 - Уравнивание пенсионного возраста для мужчин и женщин и всех групп населения
 - Меры для обеспечения финансовой устойчивости государственной пенсионной системы
 - Повышение достаточности благодаря более внимательному отношению к частным (профессиональным) схемам ...
 - ...и расширению охвата
 - Сокращение масштабов досрочного выхода на пенсию
 - Вместо льгот – стандартные профессиональные условия
 - Повышение заинтересованности в переносе выхода на пенсию на более поздний срок
 - Побуждение к использованию гибкой схемы выхода на пенсию
 - Больше внимания стимулам для работодателей, чтобы обеспечивать условия для более длительной трудовой деятельности
 - Более действенные стимулы для работодателей, чтобы они акцентировали условия труда и технику безопасности на рабочем месте
 - Активные меры на рынке труда
 - Информационно-разъяснительная деятельность

Варианты политики в отношении пенсионного возраста

- В большинстве стран ЕС27 подняли пенсионный возраст
- Пенсионный возраст привязан к продолжительности жизни
 - ~в половине стран ЕС27 – напр., в Болгарии, Дании, Финляндии, Словакии и Нидерландах
- Увязка пособий с продолжительностью жизни
 - PTG и SWE
- Часто проводятся параметрические реформы

Пример Дании

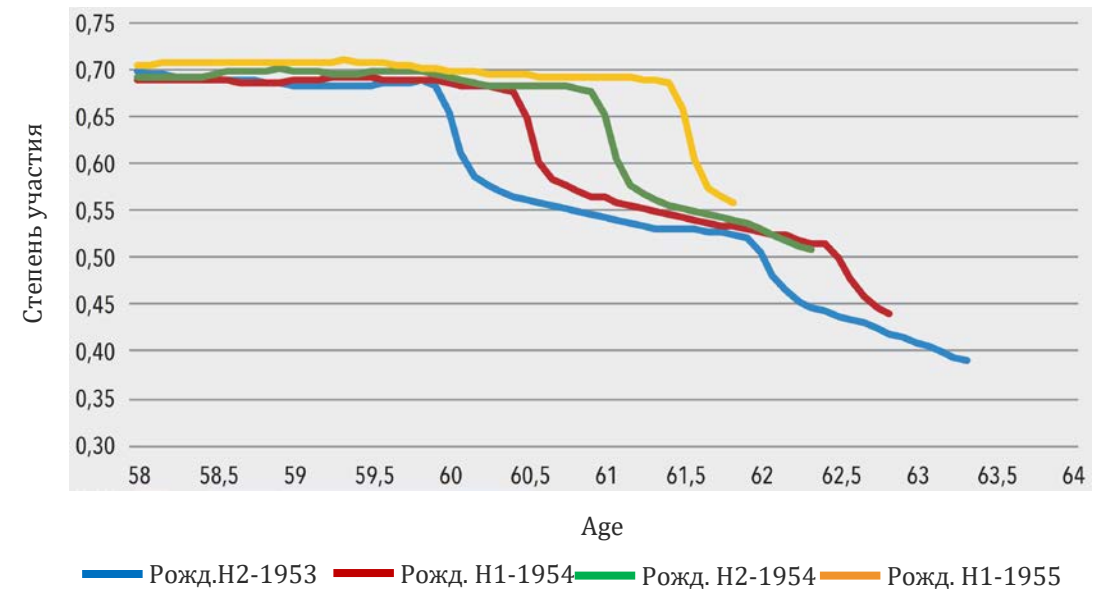


Source: Own calculations.

...МЫ ВЫХОДИМ на пенсию раньше, ПОТОМУ ЧТО МЫ МОЖЕМ ЭТО СДЕЛАТЬ

- Большинство стран ЕС (EU27) сократили возможности досрочного выхода на пенсию...
- ...путем внедрения различных мер, например:
 - Более высокий минимальный легальный возраст выхода на пенсию
 - Более строгие критерии соответствия
 - Более низкий размер пенсии
 - Более строгие штрафы
- Степень участия на рынке труда повысился

Пример Дании



Source: Courtesy J.R. Skaksen, 2019 (forthcoming).

Варианты политики в отношении пенсионного возраста

Возраст установленного законом и досрочного выхода на пенсию в некоторых странах-членах ЕС, 2016-2070

	Мужчины				Женщины			
	2016	2030	2050	2070	2016	2030	2050	2070
Дания	65 (61.5)	68(65)	71.5 (68.5)	74 (71)	65 (61.5)	68 (65)	71.5 (68.5)	74(71)
Германия	65.5(63)	67(63)	67 (63)	67 (63)	65.5 (63)	67 (63)	67 (63)	67(63)
Франция	66.3 (61.3)	67(62)	67 (62)	67 (62)	66.3 (61.3)	67 (62)	67 (62)	67(62)
Венгрия	65 (60)	65 (60)	67 (62)	67 (62)	61.5 (56.5)	65 (60)	67 (62)	67(62)
Италия	66.6 (63.6)	66.9 (63.9)	69.6 (66.6)	71.1 (68.1)	66.6 (63.6)	66.9(63.9)	69.6 (66.6)	71.1 (68.1)
Польша	65 (65)	65 (65)	65 (65)	65 (65)	60 (60)	60 (60)	60 (60)	60 (60)
Португалия	66.2 (60)	67.2 (60)	68.4 (60)	69.6 (60)	66.2 (60)	67.2 (60)	68.4 (60)	696 (60)
Румыния	64.8 (59.8)	65 (60)	65 (60)	65 (60)	60.4 (55.4)	63 (58)	63 (58)	63 (58)
Финляндия	66(63)	67.1 (64.1)	69.2 (66.2)	71 (68)	66 (63)	67.1 (64.1)	69.2 (66.2)	71 (68)
Швеция	67(61)	67(61)	67 (61)	67 (61)	67 (61)	67 (61)	67 (61)	67(61)

Источник: Европейская комиссия.
Доклад по проблемам старения населения 2018

Варианты политики в отношении пенсионного возраста

Возраст установленного законом и досрочного выхода на пенсию в некоторых странах-членах ЕС, 2016-2070

	Мужчины				Женщины			
	2016	2030	2050	2070	2016	2030	2050	2070
Дания	65 (61.5)	68(65)	71.5 (68.5)	74 (71)	65 (61.5)	68 (65)	71.5 (68.5)	74(71)
Германия	65.5(63)	67(63)	67 (63)	67 (63)	65.5 (63)	67 (63)	67 (63)	67(63)
Франция	66.3 (61.3)	67(62)	67 (62)	67 (62)	66.3 (61.3)	67 (62)	67 (62)	67(62)
Венгрия	65 (60)	65 (60)	67 (62)	67 (62)	61.5 (56.5)	65 (60)	67 (62)	67(62)
Италия	66.6 (63.6)	66.9 (63.9)	69.6 (66.6)	71.1 (68.1)	66.6 (63.6)	66.9(63.9)	69.6 (66.6)	71.1 (68.1)
Польша	65 (65)	65 (65)	65 (65)	65 (65)	60 (60)	60 (60)	60 (60)	60 (60)
Португалия	66.2 (60)	67.2 (60)	68.4 (60)	69.6 (60)	66.2 (60)	67.2 (60)	68.4 (60)	69.6 (60)
Румыния	64.8 (59.8)	65 (60)	65 (60)	65 (60)	60.4 (55.4)	63 (58)	63 (58)	63 (58)
Финляндия	66(63)	67.1 (64.1)	69.2 (66.2)	71 (68)	66 (63)	67.1 (64.1)	69.2 (66.2)	71 (68)
Швеция	67(61)	67(61)	67 (61)	67 (61)	67 (61)	67 (61)	67 (61)	67(61)

Источник: Европейская комиссия.
Доклад по проблемам старения населения 2018

Варианты политики в отношении пенсионного возраста

Возраст установленного законом и досрочного выхода на пенсию в некоторых странах-членах ЕС, 2016-2070

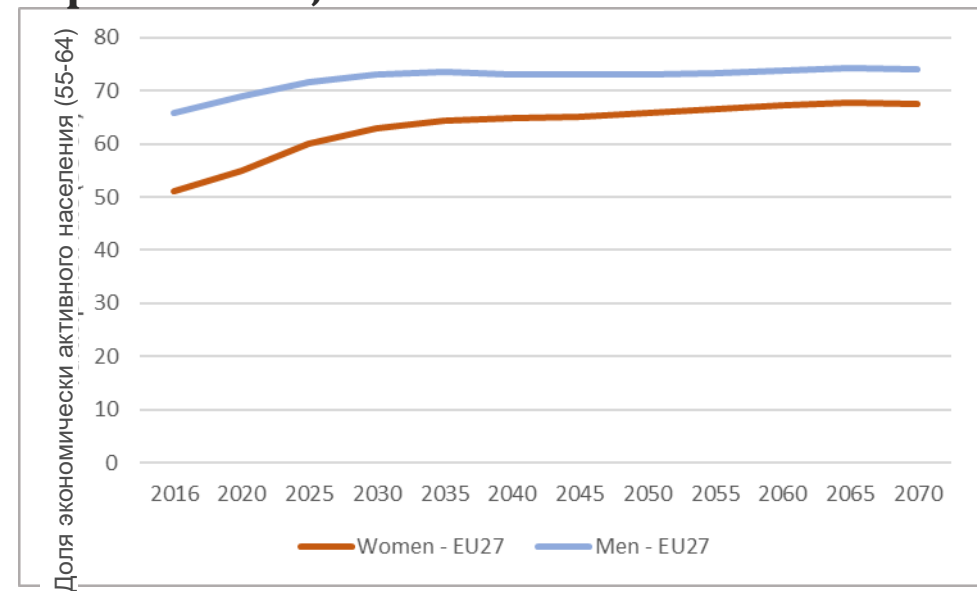
	Мужчины				Женщины			
	2016	2030	2050	2070	2016	2030	2050	2070
Дания	65 (61.5)	68(65)	71.5 (68.5)	74 (71)	65 (61.5)	68 (65)	71.5 (68.5)	74(71)
Германия	65.5(63)	67(63)	67 (63)	67 (63)	65.5 (63)	67 (63)	67 (63)	67(63)
Франция	66.3 (61.3)	67(62)	67 (62)	67 (62)	66.3 (61.3)	67 (62)	67 (62)	67(62)
Венгрия	65 (60)	65 (60)	67 (62)	67 (62)	61.5 (56.5)	65 (60)	67 (62)	67(62)
Италия	66.6 (63.6)	66.9 (63.9)	69.6 (66.6)	71.1 (68.1)	66.6 (63.6)	66.9(63.9)	69.6 (66.6)	71.1 (68.1)
Польша	65 (65)	65 (65)	65 (65)	65 (65)	60 (60)	60 (60)	60 (60)	60 (60)
Португалия	66.2 (60)	67.2 (60)	68.4 (60)	69.6 (60)	66.2 (60)	67.2 (60)	68.4 (60)	69.6 (60)
Румыния	64.8 (59.8)	65 (60)	65 (60)	65 (60)	60.4 (55.4)	63 (58)	63 (58)	63 (58)
Финляндия	66(63)	67.1 (64.1)	69.2 (66.2)	71 (68)	66 (63)	67.1 (64.1)	69.2 (66.2)	71 (68)
Швеция	67(61)	67(61)	67 (61)	67 (61)	67 (61)	67 (61)	67 (61)	67(61)

Источник: Европейская комиссия.
Доклад по проблемам старения населения 2018

Результаты к настоящему моменту: краткий обзор

- Растёт доля экономически активного населения...
- ...и средний фактический возраст выхода на пенсию,...
- ...но даже при этом предложение рабочей силы будет сокращаться.
- Возможно, потребуются продолжение реформ...
- ...и некоторым из стран-членов ещё предстоит «догнать»

Страны ЕС27, 2016-2070

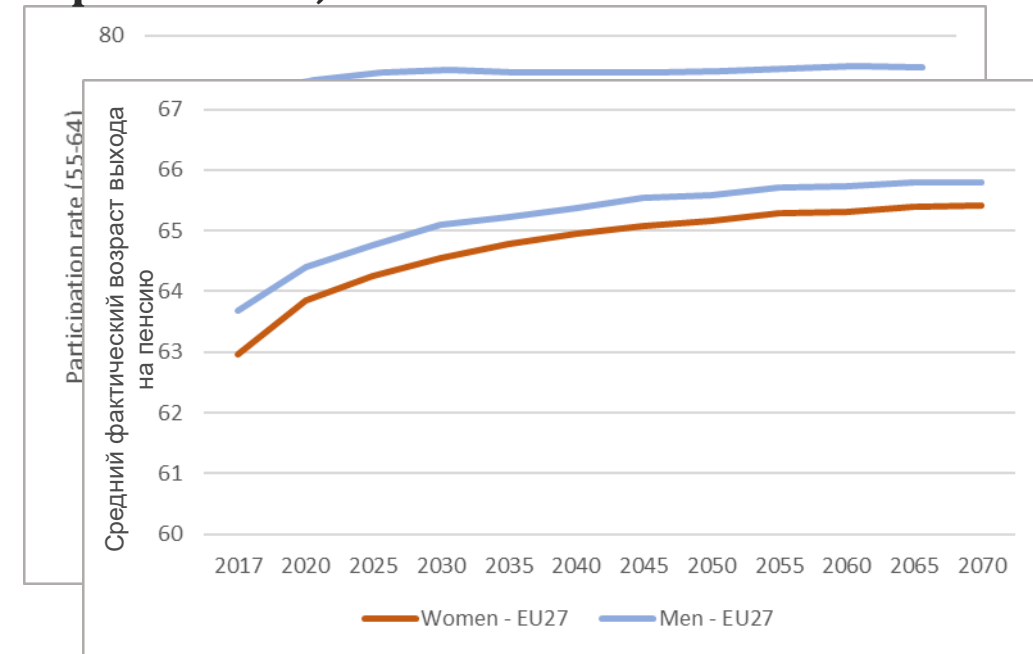


Источник: Европейская комиссия 2018.

Результаты к настоящему моменту: краткий обзор

- Растёт доля экономически активного населения...
- ...и средний фактический возраст выхода на пенсию,...
- ...но даже при этом предложение рабочей силы будет сокращаться.
- Возможно, потребуются продолжение реформ...
- ...и некоторым из стран-членов ещё предстоит «догнать»

Страны ЕС27, 2016-2070

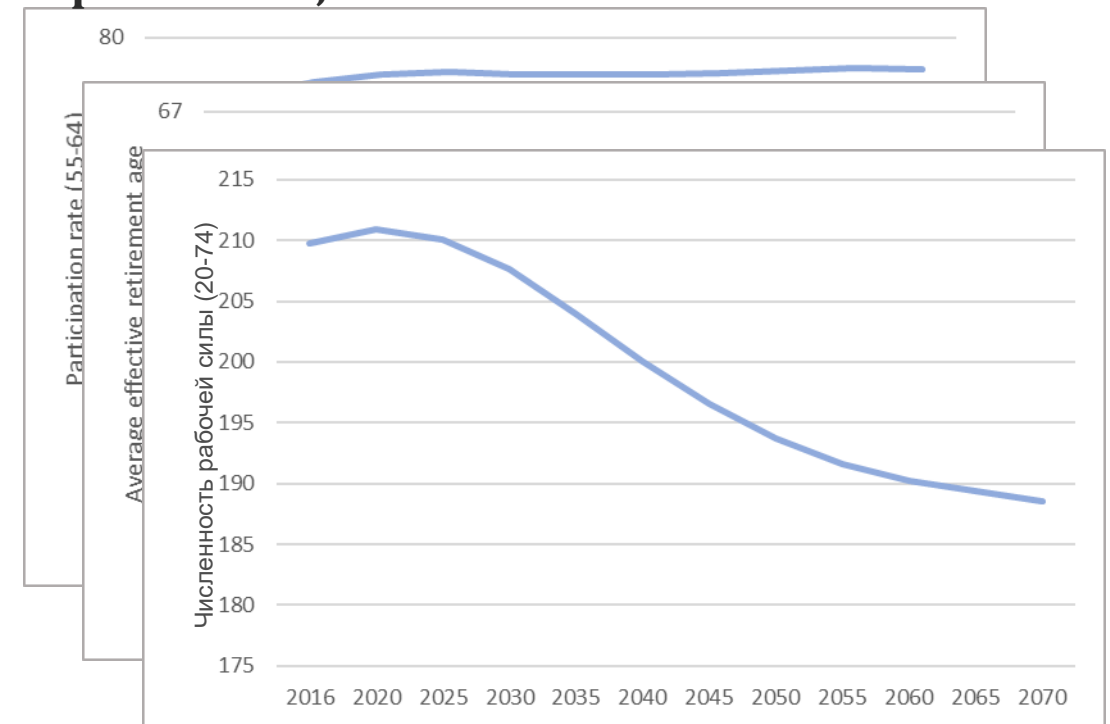


Источник: Европейская комиссия 2018.

Результаты к настоящему моменту: краткий обзор

- Растёт доля экономически активного населения...
- ...и средний фактический возраст выхода на пенсию,...
- ...но даже при этом предложение рабочей силы будет сокращаться.
- Возможно, потребуются продолжение реформ...
- ...и некоторым из стран-членов ещё предстоит «догнать»

Страны ЕС27, 2016-2070



Источник: Европейская комиссия 2018.



Более подробно: Дания и Швеция

- Две из наиболее эффективных систем пенсионного обеспечения в мире

Дания: всеобщая, единая, назначаемая на основании оценки нуждаемости, базовая нестраховая пенсия, дополненная квази-обязательными профессиональными схемами

Швеция: привязанная к заработку, страховая базовая пенсия, дополненная квази-обязательными профессиональными схемами

- В обеих системах случаях в 1980-е и 1990-е годы имелись проблемы, обусловленные досрочным выходом на пенсию,...
- ...и сейчас в обеих системах фиксируются высокие и растущие доли экономически активного населения среди работников более старших возрастов, а также рост реального возраста выхода на пенсию.



Подход к реформе в Дании: ключевые элементы

- Благодаря реформам, которые были проведены в 1990-е годы, обеспечен охват квази-всеобщей квази-обязательной профессиональной страховой системой пенсионного обеспечения с установленными взносами
- Масштабные реформы в системе социального обеспечения, основанные на серьёзных исследованиях, привели, помимо прочего, к следующим результатам:
 - Привязка пенсионного возраста к продолжительности жизни
 - Сокращение масштабов (практически упразднение) досрочного выхода на пенсию
 - Пересмотр системы пособий по нетрудоспособности: пособия назначаются с учётом сохранённой трудоспособности
 - В частных пенсионных схемах - привязка минимального возраста, в котором начинаются выплаты, к продолжительности жизни
 - Пристальное внимание условиям труда и технике безопасности на рабочем месте



Подход к реформе в Швеции: ключевые элементы

- По итогам реформ в 1990-е годы государственная система пенсионного обеспечения была переведена на условно-накопительную модель и введён дополнительный компонент установленных взносов
- Масштабные реформы в системе социального обеспечения, основанные на серьёзных исследованиях, привели, помимо прочего, к следующим результатам:
 - Упразднение досрочного выхода на пенсию за счёт пособий по безработице и нетрудоспособности
 - Пересмотр системы пособий по нетрудоспособности: пособия назначаются с учётом сохранённой трудоспособности
 - Внедрение принципа актуарной справедливости как базового в государственной системе пенсионного обеспечения
 - Упразднение установленного законом пенсионного возраста и введение вместо него диапазона; фактически – попытка обусловить решение о выходе на пенсию финансовыми соображениями
 - Постепенный переход в профессиональных пенсионных схемах от системы установленных выплат к системе установленных взносов
 - Пристальное внимание условиям труда и технике безопасности на рабочем месте



Итоги и динамика...

- Чёткий сигнал гражданам и социальным партнёрам >
 - «Если дольше живём, то нужно дольше работать!»
- На чём акцент:
 - Обучение и переподготовка работников, чтобы повысить их способность к трудоустройству
 - Повышение эффективности подходов на центральном и местном уровне, призванных удерживать работников пожилого возраста
 - Новые формы гибкого выхода на пенсию
- Разговор о досрочной пенсии в значительной мере сменился разговором о занятости,...
 - ...и доля экономически активного населения среди лиц пожилого возраста увеличивается



...политика в области пенсионного обеспечения и другие стратегии

- Политика в области пенсионного обеспечения служит основой для решения о выходе на пенсию, ...
 - ...и при этом доносит основную мысль.
- Для того, чтобы эту мысль воплотить на практике, необходимы и другие меры политики
 - За некоторые из них отвечает государство (например, повышение заинтересованности, акцентирование внимания на более пожилых работниках, организация работы с учётом более длительной трудовой деятельности, ...
 - ...но во многих случаях они зависят от способности мобилизовать социальных партнёров и организовать условия труда ...
 - ...а также вовлечь граждан.
- Важно, чтобы рынок труда мог адаптироваться к меняющимся условиям и обстоятельствам!



Повышение пенсионного возраста: некоторые проблемы

- Продолжительность жизни увеличивается –...
 - ...но вместе с тем растут и социальные различия в продолжительности жизни и состоянии здоровья лиц пожилого населения
- Нужно работать дольше -....
 - ...но возможности для этого очень неодинаковы
- Каким образом системам пенсионного обеспечения следует решать эти проблемы??
 - ...и должны ли они делать это??
 - ...если да, то за счёт социальных прав или обобщённых прав на обеспечение??
- Сохранять ли льготы и особые условия??
 - ...невзирая на эффект чистых потерь, отрицательные стимулы и неудовлетворительную адресность?



Текущие проблемы в Дании ...

- Вернуть ли досрочные пенсии как часть общих социальных прав?...
 - ...или предложить пожилым «изношенным» работникам более простой доступ к пособиям по нетрудоспособности?
- Должны ли социальные различия в продолжительности жизни приводить к дифференцированному возрасту выхода на пенсию?
 - ...предлагалось использовать продолжительность трудовой деятельности (французская модель), но это показатель неудачен с точки зрения обеспечения адресности ...
 - ...при значительных чистых потерях
 - Между социальными различиями в продолжительности жизни и характером работы нет тесной связи
 - ...но если есть: следует ли поощрять за риск или компенсировать последствия в случае его материализации?



... и в Швеции

- Условно-накопительная модель тесно соотносит государственные пенсии с трудовым стажем и уровнем дохода...
 - по прошествии 25 лет реформирования возникло существенное расхождение между мужчинами и женщинами: предложенные стимулы не привели к тому, что женщины стали повторять модель трудовой деятельности мужчин
 - Более качественная индексация минимальной пенсии, совместное использование аннуитета или счета в государственной системе ...?
- Профессиональные пенсии часто выплачиваются до выхода на пенсию или очень рано
 - Ожидается что в государственной системе минимальный возраст, в котором начинаются выплаты, будет синхронизирован с минимальным возрастом выхода на пенсию

Дольше живём – дольше работаем!

