



# Система с условными установленными взносами и балльная пенсионная система: они действительно такие разные?

МИТЧЕЛЛ ВАЙНЕР

СТАРШИЙ СПЕЦИАЛИСТ ПО СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЕ, ВСЕМИРНЫЙ БАНК

24 ОКТЯБРЯ 2019 Г.

- ▶ Общий обзор формул, лежащих в основе пенсионных схем с установленными выплатами
- ▶ Формулы расчета пенсий на основе средней индексированной зарплаты
  - ▶ Индексированные доходы
  - ▶ Системы с условными установленными взносами
  - ▶ Балльная система
- ▶ Сходства и отличия между данными системами

# Формулы, лежащие в основе схемы с установленными выплатами



## Схемы на основе средней индексированной зарплаты в течение трудовой деятельности

- ▶ Средний размер зарплаты рассчитывается на протяжении всего срока службы работника в течение длительного времени (30 или более лет)
- ▶ Зарплата за прошлые годы «индексируется»/«валоризируется» для учета изменения размера зарплаты с момента ее получения до года выхода на пенсию
- ▶ Индексация, как правило, обусловлена одним из следующих факторов:
  - ▶ Изменение зарплаты
  - ▶ Изменение ФОТ или доходы от страховых взносов
  - ▶ Инфляция
  - ▶ Экономический рост
  - ▶ Доходность на рынке капитала

## Схемы на основе средней индексированной зарплаты в течение трудовой деятельности

- ▶ Направлены на стимулирование ежегодной уплаты правильно рассчитанных страховых взносов
- ▶ Направлены на увязывание пенсий и зарплат (или отчислений, рассчитанных на основе зарплат). Кто вносит больше отчислений, получает бóльшую пенсию
- ▶ Один или более ключевых факторов при расчете пенсии, такие как средний размер зарплаты, коэффициент накопления, стаж и актуарные поправки, могут быть «спрятаны» в формуле

# Индексированный доход

- ▶ Перечислить фактические доходы, с которых начисляется пенсия, в каждом календарном году
- ▶ Индексировать доход за каждый год, умножив его на среднюю зарплату в год выхода на пенсию и разделив на среднюю зарплату в год получения зарплаты
- ▶ Рассчитать средний размер индексированных доходов за весь срок службы, чтобы получить средний размер индексированных доходов
- ▶ Для расчета пенсионного пособия умножить средний индексированный доход на коэффициент накопления и количество лет, в течение которых уплачивались взносы
- ▶ Пенсионные выплаты будут индексироваться после выхода на пенсию. Коэффициенты индексации можно рассчитать, используя тот же метод, что и для расчета индексированных доходов, либо другой метод

# Система с условными установленными взносами

- ▶ Ставка пенсионных отчислений фиксированная; пособия «автоматически» корректируются вниз
- ▶ Размер взноса – это зарплата, умноженная на ставку отчислений, которые перечисляются на индивидуальный счет
- ▶ Сумма на счете «индексируется» каждый год до выхода на пенсию
- ▶ На момент выхода на пенсию сумма на счете делится на «коэффициент», чтобы получить сумму ежемесячного пенсионного пособия на момент выхода на пенсию
- ▶ Коэффициент, как правило, зависит от продолжительности жизни на момент выхода на пенсию и корректируется каждый год
- ▶ Индексация пенсионных выплат до и после выхода на пенсию могут осуществляться по-разному

- ▶ Пенсия зависит от количества баллов и их стоимости в год выхода на пенсию
- ▶ Количество баллов, как правило, связано с индивидуальной зарплатой по сравнению со средней зарплатой по стране
- ▶ Баллы накапливаются на протяжении всего рабочего стажа
- ▶ Стоимость баллов, как правило, связана с желаемым коэффициентом замещения для работника со средней зарплатой
- ▶ Стоимость баллов индексируется каждый год
- ▶ Индексация пенсионных выплат до и после выхода на пенсию могут осуществляться по-разному, но чаще всего методы индексации в балльной системе могут быть одинаковыми



# Обобщение региональных пенсионных систем с установленными выплатами

- ▶ Баллы: Хорватия, Франция (частный сектор), Германия, Черногория, Румыния, Россия, Сербия, Словакия
- ▶ Система с условными установленными взносами: Азербайджан, Италия, Латвия, Норвегия, Польша, Швеция, Киргизская Республика
- ▶ Схемы с установленными выплатами: Армения
- ▶ Индексированный доход: все другие страны
- ▶ Большинство стран используют комбинацию схем с установленными выплатами, с условными установленными взносами, баллами и накопительные системы

# Сравнение

10

	На основе средней зарплаты	Система с УУВ	Баллы
Пенсионный возраст	Явно выражены	Явно выражены	Явно выражены
Стаж (количество лет)	Явно выражены	Неявно выражены	Явно выражены
Средний размер зарплаты	Явно выражены	Неявно выражены	Неявно выражены
Коэффициент начислений	Явно выражены	Неявно выражены	Неявно выражены
Факторы досрочного и позднего выхода на пенсию	Явно выражены	Неявно выражены	Явно выражены
Индексация пособий после выхода на пенсию	Явно выражены	И то, и другое	Явно выражены
Поправки с учетом дожития	Явно выражены	Неявно выражены	Явно выражены

# Способы пересчета

- ▶ Каждый метод можно конвертировать в другой с помощью формулы, при условии, что используется тот же принцип индексации
- ▶ Для простоты объяснения можно сделать следующие допущения:
  - ▶ Рассматривается только тип пенсии по старости (пенсии по временной нетрудоспособности, по утрате кормильца и т.п. не рассматриваются)
  - ▶ Все работают полный рабочий день, уплачивают отчисления каждый месяц и получают заработную плату за полный год каждый год
  - ▶ Средняя индексированная зарплата в течение трудовой деятельности: зарплата каждого работника индексируется с учетом изменения средней зарплаты по стране
  - ▶ Пенсионная выплата может меняться в зависимости от раннего или более позднего выхода на пенсию
- ▶ Формула расчета индексированного ежемесячного дохода =  
средний индексированный ежемесячный доход \* 1% \* лет стажа

## Пересчет индексированного дохода в эквивалент в системе с условными установленными взносами

- ▶ Установить параметр продолжительности жизни при наступлении обычного пенсионного возраста (предположим, 19 лет)
- ▶ Установить параметр продолжительности жизни при наступлении другого возраста =  $19 / \text{актуарные факторы для индексации ежемесячных доходов}$
- ▶ Установить ставку взносов =  $1\% * \text{продолжительность жизни при наступлении обычного пенсионного возраста} = 19\%$
- ▶ Поступления средств на условный счет автоматически будут корректироваться с учетом зарплаты и продолжительности трудового стажа (регулярность уплаты взносов)
- ▶ Если стаж, коэффициент индексации и другие факторы одинаковые, то размер пенсии будет одинаковым

# Пересчет индексированных доходов в баллы

- ▶ Установить первоначальную стоимость балла = средняя зарплата по стране \* 1%
- ▶ Стоимость балла индексируется так же, как и ежемесячные доходы
- ▶ Количество накопленных баллов каждый год будет автоматически скорректировано с учетом зарплаты и продолжительности трудового стажа (регулярность уплаты взносов)
- ▶ Размер пенсионного пособия будет таким же
- ▶ Пример на основе российской системы:
  - ▶ Начальное значение балла = средний заработок по стране \* 1% / баллы, начисляемые за человека, получающего среднюю заработную плату (предположим, что это равно 5)
  - ▶ Баллы каждый год =  $10 * \text{индивидуальный заработок} / \text{максимальный зачитываемый для пенсии заработок}$  (предположим равно 5 для человека, получающего среднюю заработную плату)

# Пересчет системы с УУВ в баллы

14

- ▶ Установить первоначальную стоимость баллов = средняя зарплата в стране \* ставка взносов / конверсионный фактор в системе с УУВ во время достижения установленного возраста выхода на пенсию
  - ▶ В случае России - разделите на количество баллов, начисляемых за человека, получающего среднюю заработную плату
- ▶ Установить актуарные повышающие или понижающие факторы = конверсионный фактор в системе с УУВ во время достижения установленного возраста выхода на пенсию / конверсионный фактор в системе с УУВ во время достижения иных возрастов выхода на пенсию
- ▶ Индексация стоимости балла происходит так же, как и индексация в системе с УУВ
- ▶ Количество баллов за каждый год будет автоматически скорректировано с учетом зарплаты и лет стажа (плотность взносов)
- ▶ Размер пенсии будет одинаковым

# Простой пример равнозначности

15

Стандартный пенсионный возраст (NRA)	60
Первоначальный средний размер зарплаты (руб.)	50,000
Первоначальный максимальный размер зарплаты (руб.)	100,000
Первоначальный индивидуальный размер зарплаты (руб.)	50,000
Средний рост зарплаты	5%
Рост индивидуальной зарплаты	4%
Коэффициент накопления	1%
Ставка взносов в системе с УУВ	19%
Фактор продолжительности жизни в системе с УУВ при стандартном пенсионном возрасте	19
Первоначальная стоимость баллов	100

# Простой пример равнозначности

16

Возраст	Средняя годовая зарплата	Максимальная годовая зарплата	Индивидуальная годовая зарплата	Индексированный годовой доход	Остаток на счёте в системе с УУВ	Стоимость балла	Количество баллов
40	600,000	1,200,000	600,000	1,516,170	114,000	100.00	5.00
41	630,000	1,260,000	624,000	1,501,730	238,260	105.00	9.95
42	661,500	1,323,000	648,960	1,487,428	373,475	110.25	14.86
43	694,575	1,389,150	674,918	1,473,262	520,384	115.76	19.72
44	729,304	1,458,608	701,915	1,459,231	679,767	121.55	24.53
45	765,769	1,531,538	729,992	1,445,334	852,453	127.63	29.29
46	804,057	1,608,115	759,191	1,431,569	1,039,323	134.01	34.02
47	844,260	1,688,521	789,559	1,417,935	1,241,305	140.71	38.69
48	886,473	1,772,947	821,141	1,404,431	1,459,387	147.75	43.32
49	930,797	1,861,594	853,987	1,391,055	1,694,614	155.13	47.91
50	977,337	1,954,674	888,147	1,377,807	1,948,092	162.89	52.45
51	1,026,204	2,052,407	923,672	1,364,685	2,220,995	171.03	56.95
52	1,077,514	2,155,028	960,619	1,351,688	2,514,562	179.59	61.41
53	1,131,389	2,262,779	999,044	1,338,815	2,830,109	188.56	65.83
54	1,187,959	2,375,918	1,039,006	1,326,064	3,169,025	197.99	70.20
55	1,247,357	2,494,714	1,080,566	1,313,435	3,532,784	207.89	74.53
56	1,309,725	2,619,450	1,123,789	1,300,926	3,922,943	218.29	78.82
57	1,375,211	2,750,422	1,168,740	1,288,536	4,341,151	229.20	83.07
58	1,443,972	2,887,943	1,215,490	1,276,264	4,789,152	240.66	87.28
59	1,516,170	3,032,340	1,264,110	1,264,110	5,268,790	252.70	91.45
Ежемесячная выплата				23,109	23,109		23,109



# Вычисление размера пенсии

17

- ▶ Индексированные доходы: сума годового индексированного дохода \* 1% / 12 = 23,109
- ▶ Система с УУВ: баланс на счёте с УУВ / фактор конвертации / 12 = 23,109
- ▶ Баллы: Количество баллов \* стоимость балла = 23,109
- ▶ Установите ежегодное увеличение индивидуальной заработной платы на любую ставку, также важна эквивалентность
- ▶ Результаты будут отличаться в зависимости от альтернативных карьерных путей

## Зачем выбирать одну формулу вместо другой?

- ▶ «Маркетинг» - способ презентации расчетов пенсий участникам
- ▶ Простота коммуникаций
- ▶ Структура и история предыдущих пенсионных схем
- ▶ Готовность корректировать ставки отчислений и/или коэффициенты замещения
- ▶ Желаемая степень прозрачности
- ▶ Сохранение пенсионных прав при смене работы
- ▶ Простота внеплановых корректировок
- ▶ Сложность пенсионных административных систем

# Автоматическая корректировка пенсионной системы

- ▶ Доходы = Пенсионные выплаты каждый год
- ▶ Доходы = ФОТ x ставка взносов = количество плательщики x средняя зарплата x ставка взносов
- ▶ Пенсионные выплаты = количество пенсионеров x средний размер пенсии
- ▶ **Требуемый уровень отчислений** = (кол-во пенсионеров / кол-во плательщиков) x (средняя пенсия / средняя зарплата) = **коэффициент демографической нагрузки x коэффициент замещения**
- ▶ Для того чтобы ставка отчислений оставалась неизменной, коэффициент замещения должен снижаться по мере повышения коэффициента демографической нагрузки.

# Автоматическая корректировка пенсионной системы

- ▶ Индексация с учетом средней зарплаты (наиболее распространённый метод в бальной и в системе с УУВ) не решит эту задачу
- ▶ Система с условными установленными взносами: часто индексируется с учетом ФОТ (или доходов страховых взносов) и корректируется с учётом фактора увеличения продолжительности жизни, что даёт возможность автоматической корректировки системы
- ▶ Баллы: немецкая формула позволяет скорректировать расчеты с учетом изменения коэффициента демографической нагрузки и изменения ставок страховых взносов. Корректировка в бальной системе проходит похожим образом, как и в системе с УУВ.

# ВЫВОД

21

- ▶ Система с условными установленными взносам и балльные схемы – это родственные системы; они по-разному выражают одно и то же
- ▶ При принятии решения о наиболее подходящем варианте для страны разработчики государственной политики могут руководствоваться целями и задачами, а также историей пенсионной системы
- ▶ Между балльной и системой с условными установленными взносами есть различия с точки зрения степени прозрачности и простоты сравнения с предыдущими формулами
- ▶ Немецкая балльная система предусматривает «механизм корректировки», что делает ее похожей на систему с условными установленными взносами
- ▶ Российская балльная система отошла от подхода, основанного на расчете формулы для корректировки стоимости баллов, как минимум на период 2019-2024 гг.