

# ПЕНСИОННЫЕ СИСТЕМЫ РОССИИ И ГЕРМАНИИ: СРАВНИТЕЛЬНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ НАКОПИТЕЛЬНОГО ЭЛЕМЕНТА



**Елена СЕРЕБРЯКОВА**

*Главный специалист отдела сопровождения региональных проектов Департамента организации и контроля инвестиционных процессов ПФР.*

**Проблема старения населения (снижение уровня рождаемости и увеличение продолжительности жизни пенсионеров) во всем мире наиболее остро обозначилась в конце XX века. В европейских странах для поддержания должного уровня пенсионного обеспечения пенсионные системы подверглись реформе.**

**В** связи с этим хотелось бы обратить внимание на реформирование пенсионной системы Германии (а именно введение накопительного элемента), «стартовавшее» одновременно с реформой пенсионной системы в России, и провести сравнение некоторых параметров двух «новых» систем.

До принятия в 2001–2002 годах законодательных актов, определяющих введение новых пенсионных систем, в обеих странах функционировала распределительная система, основанная на солидарности поколений, когда обеспечение пенсиями настоящих пенсионеров осуществляется посредством взносов, которые уплачиваются работающими. Введение накопительной составляющей позволяет аккумулировать средства на индивидуальных счетах граждан (вкладчиков) для последующего получения пенсии из расчета накопленных сумм и дает возможность влиять на размер будущей пенсии.

Проведение пенсионной реформы в первую очередь направлено на увеличение размера пенсии будущих пенсионеров без применения таких радикальных мер, как повышение взносов по обязательному пенсионному страхованию и увеличение возраста выхода на пенсию (табл. 1). Следует отметить, что в России с 1 января 2005 года снижен тариф страхового взно-

са с 28 до 20%, что должно привести к легализации «реальных» зарплат и, как следствие, росту доходов Пенсионного фонда Российской Федерации (далее – ПФР). Следует обратить внимание, что в России и Германии различны источники уплаты взносов. В России все 20%<sup>1</sup> уплачиваются работодателем, а в Германии в равной степени уплачивают и работодатели и сами работники по 9,75%<sup>2</sup> каждый. Можно отметить и существенную разницу в размере коэффициента замещения, в Германии он более чем в два раза больше, чем в России (табл. 1), и это при условии, что политика Германии в части размера государственной пенсии не направлена на ее увеличение. Власти Германии считают, что государственная пенсия не должна быть высокой – она должна обеспечивать прожиточный минимум пенсионера. В IV квартале 2004 года средняя пенсия в России составила 2025<sup>3</sup> рублей, а прожиточный минимум для пенсионеров на этот же период установлен в размере

Таблица 1

Основные параметры пенсионного обеспечения России и Германии

Параметры	Россия		Германия	
	мужчина	женщина	мужчина	женщина
Минимальный возраст выхода на пенсию, годы	60	55	65	65
Средняя продолжительность жизни пенсионера после выхода на пенсию, годы <sup>v</sup>	14	23	15,6	19,3
Коэффициент замещения, %	27 <sup>iv</sup>		64 <sup>ii</sup>	
Тариф страхового взноса, %	20 <sup>i</sup>		19,5 <sup>ii</sup>	

1849<sup>v</sup> рублей. Простое сравнение показывает, что трудовая пенсия в России лишь немного выше прожиточного минимума. Введение накопительного элемента должно обеспечить высокий уровень пенсий будущим пенсионерам за счет сумм, накопленных за период трудовой деятельности.

С 2002 года все служащие Германии 1975 года рождения и моложе получают Извещения Федерального ведомства страхования служащих Германии (далее — ФВССГ) с информацией о<sup>ii</sup>:

- сумме средств, поступивших на финансирование будущей пенсии по состоянию на текущий год;
- величине пенсии, которая будет назначена, если величина взносов не изменится;
- величине пенсии, которая будет назначена при достижении пенсионного возраста в случае, если доход будет аналогичным и период трудовой деятельности непрерывным;
- схеме добровольного частного пенсионного страхования (возможности формирования накопительного элемента).

Пенсионный фонд Российской Федерации также начиная с 2002 года проводит ежегодное информирование застрахованных лиц о состоянии их индивидуальных лицевых счетов посредством рассылки пакета документов. Информирование осуществляется в два этапа:

1-й этап по информированию застрахованных лиц о состоянии специальной части индивидуального лицевого счета (сумме страховых взносов, уплаченных на финансирование накопительной части трудовой пенсии)<sup>vii</sup>;

2-й этап по информированию застрахованных лиц о состоянии общей части индивиду-

ального лицевого счета (сумме страховых взносов, уплаченных на финансирование страховой части трудовой пенсии)<sup>viii</sup>.

Остановимся на письме ПФР застрахованным лицам, осуществляющим формирование накопительной части трудовой пенсии. Оно содержит:

— извещение о состоянии специальной части индивидуального лицевого счета в ПФР, где отражена информация о:

- суммах страховых взносов, уплаченных за застрахованное лицо, в разрезе работодателей;
- сумме чистого финансового результата от временного размещения ПФР страховых взносов, уплаченных на финансирование накопительной части трудовой пенсии;

• управляющей компании, в доверительном управлении которой находились средства пенсионных накоплений в предыдущем году;

• доход от инвестирования средств пенсионных накоплений за предыдущий период в процентах от среднегодовой стоимости чистых активов;

• управляющей компании, в доверительном управлении которой находятся средства пенсионных накоплений или негосударственном пенсионном фонде, который осуществляет инвестирование и учет средств пенсионных накоплений в текущем году;

— информацию, необходимую застрахованному лицу для реализации права выбора.

Из вышеизложенного можно отметить, что извещения содержат в себе сведения о размере средств, поступивших на формирование будущей пенсии конкретного человека, в том числе информацию о суммах взносов, уплаченных работодателем на формирование накопительной части будущей пенсии.

Такое информирование дает возможность контролировать формирование накопительной части трудовой пенсии, а также полностью и своевременно выполнение работодателем своих обязательств в части уплаты взносов на формирование как накопительной части трудовой пенсии, так и страховой части трудовой пенсии. В случае возникновения вопросов можно обратиться в органы ПФР для получения разъяснений по полученной информации.

Следует обратить внимание на то, что согласно законодательству Германии формирование накопительного элемента будущей пенсии носит добровольный характер, в то время как в России для возрастных категорий, определенных законом<sup>ix</sup>, это носит обязательный характер. Кроме того, для участников дополнительного пенсионного страхования Германии ограничение по возрасту законом не установлено, данный критерий остается на усмотрение самих частных компаний, которые осуществляют дополнительное пенсионное страхование, а в России возрастные ограничения установлены федеральным законом<sup>x</sup>.

Для формирования накопительного элемента будущей пенсии служащему Германии необходимо заключить договор дополнительного пенсионного страхования (далее — ДДПС) с частной финансовой компанией, предлагающей такую услугу, — это может быть страховая компания, негосударственный пенсионный фонд, банк<sup>x</sup>. Смысл прост: участник дополнительного пенсионного страхования (далее — вкладчик) на добровольной основе уплачивает взносы в частную компанию, которая открывает на его имя лицевой счет, где фиксируется вся информация о поступающих взносах, а также об инвестиционном доходе, заработанном компанией. По достижении вкладчиком пенсионного возраста компания выплачивает ему дополнительную пенсию в соответствии с накопленными суммами.

Гражданин России может несколько иным способом распорядиться своей накопительной частью, а именно он имеет право:

— осуществлять формирование накопительной части трудовой пенсии через ПФР посредством выбора управляющей компании, заключившей с ПФР договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений по результатам конкурсов по отбору управляющих компаний (далее — УК), путем подачи в ПФР заявления о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании). В данном случае назначение и выплату накопительной части трудовой пенсии будет осуществлять ПФР;

— отказаться от формирования накопительной части трудовой пенсии через ПФР и выбрать НПФ, для чего необходимо заключить договор обязательного пенсионного страхования и подать в ПФР заявление о переходе из ПФР в НПФ. В таком случае назначение и выплату накопительной части трудовой пенсии, а также информирование об инвестиционном доходе будет осуществлять НПФ.

Следует отметить, что процедура определения УК и НПФ<sup>xi</sup>, а также перечни финансовых инструментов, в которые может осуществляться инвестирование средств пенсионных накоплений, определены нормативно-правовыми актами Российской Федерации. В отличие от Германии, где взносы уплачивает сам служащий и непосредственно в частную компанию, в России взносы уплачивает работодатель, первоначально они поступают в ПФР, где отражаются на лицевых счетах для последующего информирования застрахованных лиц, а лишь затем передаются в НПФ или в доверительное управление УК на основании соответствующего заявления застрахованного лица<sup>xii</sup>.

По состоянию на конец II квартала 2004 года 20%<sup>iii</sup> граждан Германии имеющих возможность заключить ДДПС, реализовали ее. Здесь следует отметить, что весь путь по заключению ДДПС потенциальному вкладчику предстоит проделать самостоятельно (выбрать компанию, заключить с ней договор, уведомить ФВССГ, а также обратиться за назначением пенсии). Примечательно, что условия по заключению такого договора устанавливаются самими

частными компаниями. К ним, в свою очередь, тоже предъявляется требование — наличие в накопительных программах плана выплат и обязательства пожизненно выплачивать пенсию участнику программы, кроме того, она должна отвечать определенным критериям надежности<sup>x</sup>.

В 2003–2004 годах около 2,3% россиян реализовали свое право выбора УК или НПФ, остальные 97,7%, «промолчали», передали страховые взносы, поступившие на финансирование накопительной части трудовой пенсии, в доверительное управление государственной управляющей компании, назначенной в порядке, определенном Правительством Российской Федерации (Внешэкономбанк).

Отличительной особенностью пенсионной реформы Германии является государственная поддержка введения накопительного элемента — стимулирование служащих к заключению ДДПС. Такое стимулирование проявляется в возврате части средств, уплаченных в виде взносов. После заключения ДДПС вкладчику необходимо обратиться в соответствующее структурное подразделение ФВССГ и представить ДДПС для проверки его на подлинность. Если ДДПС достоверен и размер уплаченного взноса, не ниже минимально установленного законодательством для выплаты дотаций (табл. 2), вкладчику вернут часть взносов в виде дотации. Такие дотации выплачиваются ежегодно после уплаты взноса.

В 2002–2003 годах минимальный взнос по добровольному частному пенсионному страхованию, с которого выплачиваются дотации, составлял 1% от

годового дохода, в настоящее время это 2%. В 2008 году он достигнет своего максимума и составит 4% (табл. 2).

Приведем простой пример: женатый мужчина имеет двоих детей и платит взносы в негосударственный пенсионный фонд по ДДПС, который он заключил в 2005 году. Его годовой доход составляет 30 000 евро. Взнос составляет 2% от годового дохода, т.е. 600 евро. Посчитаем, сколько составит дотация: 76 евро + 92 евро \* 2 (т.к. детей двое) = 260 евро. Простые вычисления показывают, что фактически взносы составили 340 евро, т.е. 56% от суммы, учтенной на его счете в негосударственном пенсионном фонде.

Более того, вкладчик может уменьшить свой налогооблагаемый доход на сумму расходов на дополнительное пенсионное страхование<sup>iv</sup>. При подаче декларации по налогу на доходы и указании суммы уплаченного взноса по ДДПС максимальная сумма возврата с 2008 года составит 2100 евро (табл. 2).

Дополнительная накопительная часть пенсии при выплате будет облагаться налогом на доходы, однако и здесь законодательством установлены льготы — суммы пенсионных выплат менее 18 000 евро налогом не облагаются<sup>v</sup>.

Таким образом, государственное стимулирование позволяет привлекать к частному пенсионному обеспечению служащих с разными категориями доходов, в том числе и низкооплачиваемых. Кроме того, в Германии минимальные взносы, определенные законодательством, не являются обязательными, они могут быть и меньше, но в таком случае вкладчик не получит дотаций и он не может претендо-

Таблица 2

Государственное стимулирование дополнительного пенсионного страхования в Германии <sup>xiii</sup>

Период, годы	Минимальный взнос, с которого выплачиваются дотации, %	Максимальная сумма возврата по налогу на прибыль, евро	Дотация, евро	Дотация на ребенка, евро
2002-2003	1	525	38	46
2004	2	1040	76	92
2005	2	1050	76	92
2006-2007	3	1575	114	138
начиная с 2008	4	2100	154	185

вать на снижение налогооблагаемой базы по налогу на доходы физических лиц.

Следует отметить, что согласно законодательству Германии вкладчик может перевести взносы, уплаченные на финансирование накопительной части пенсии в другую компанию (фонд, банк), однако если взносы не будут вновь вложены, а останутся на руках, то ему необходимо будет возместить государству сумму полученных дотаций<sup>1</sup>.

В пенсионной системе Германии можно выделить такую особенность, как возможность при достижении пенсионного возраста одновременно получить 30% от накопленной суммы по ДДПС, а остальные 70% обязательно будут выплачиваться в виде пенсии<sup>2</sup>. В случае, если по достижении пенсионного возраста участник дополнительного пенсионного страхования уезжает на постоянное жительство в другую страну, то ему одновременно выплачивается сумма накопленных средств (взносы и инвестиционный доход) за вычетом полученных им дотаций. Законодательство Российской Федерации не предусматривает возможности одновременной

выплаты застрахованному лицу сумм средств его пенсионных накоплений частично или в полном объеме.

Оказалось ли эффективным введение накопительной составляющей пенсии как в России, так и в Германии, пока говорить рано, необходимо время, чтобы оценить эффективность введения накопительного элемента. Однако идея государственного стимулирования частного пенсионного страхования, применяемая в Германии, может быть заимствована уже сейчас.

Отметим, что законодательство России также не стоит на месте и в ближайшее время планируется широко использовать метод государственного стимулирования для повышения заинтересованности граждан в развитии пенсионного страхования. В настоящее время разрабатывается законопроект, который предусматривает возможность уплаты застрахованными лицами (мужчинами не старше 60 лет и женщинами не старше 55 лет) дополнительных страховых взносов в размере 4% от заработной платы, не превышающей 280 тыс. рублей в год. Данные взносы будут инвестироваться в порядке, который

установлен для инвестирования средств пенсионных накоплений. Предполагается, что выплата «дополнительных пенсий» будет производиться по достижению мужчинами 63 лет и 60 лет женщинами. Если это условие будет соблюдено и период уплаты взносов составит не менее 5 лет, государство добавит к аккумулированным суммам сумму, равную половине уплаченных взносов, т.е. 2% от размера заработной платы застрахованного лица, но не менее 2 тыс. рублей за каждый год уплаты лицам, доход которых из всех источников не превышал 100 тыс. рублей в соответствующем году<sup>xiv</sup>.

Таким образом, государственное стимулирование увеличит степень доверия к частным институтам пенсионного страхования, а снижение налогооблагаемой базы по налогу на доходы физических лиц станет стимулом к раскрытию реальных доходов, что, как следствие, позволит привлечь в частное пенсионное страхование граждан с различными категориями доходов для увеличения размеров пенсий как настоящим, так и будущим пенсионерам.

<sup>1</sup> Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ. Ст. 241.

<sup>2</sup> Использованы материалы семинара-конференции «Правовое регулирование вопросов выплаты накопительной пенсии согласно закону о пенсионном обеспечении по накопительному элементу и другим законодательным актам». 23 ноября 2004 года, Москва.

<sup>3</sup> Уровень жизни населения и доходность основных финансовых инструментов в Российской Федерации // «Пенсионные фонды и инвестиции», 2004, № 6(18), с. 83.

<sup>4</sup> Постановление Правительства Российской Федерации от 02.03.2005 № 105.

<sup>5</sup> Гайдар Е. Достижения и проблемы российской пенсионной реформы // «Пенсионные фонды и инвестиции», № 6(18), 2004 год. С. 16.

<sup>6</sup> Дегтярев Г. Российские пенсионеры попали в «черный ящик». <http://www.fundshub.ru/?ID=18747>

<sup>7</sup> Мужчины 1953 года рождения и моложе, женщины 1957 года рождения и моложе, за которых работодателем уплачены суммы страховых взносов на финансирование страховой части трудовой пенсии и накопительной части трудовой пенсии.

<sup>8</sup> Мужчины 1952 года рождения и старше, женщинам 1956 года рождения и старше, за которых уплачены страховые взносы на финансирование страховой части трудовой пенсии.

<sup>9</sup> Застрахованные лица, не достигшие возраста, на пять лет меньшего, чем установленный Федеральным законом от 17.12.2001 №173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» в качестве возраста, дающего право на трудовую пенсию по старости (мужчины – 60 лет, женщины – 55 лет).

<sup>10</sup> Франц Б. Пенсионная реформа. [http://www.deutschebotschaft-moskau.ru/ru/bibliothek/inter-nationales/rentenreform/index\\_p.html#art6](http://www.deutschebotschaft-moskau.ru/ru/bibliothek/inter-nationales/rentenreform/index_p.html#art6).

<sup>11</sup> 55 УК по состоянию на 16.03.2005 и 85 НПФ по состоянию на 07.02.2005.

<sup>12</sup> В случае если застрахованное лицо не реализовало право выбора УК или НПФ, страховые взносы, поступившие на финансирование накопительной части трудовой пенсии, передаются в доверительное управление государственной управляющей компании – Внешэкономбанку.

<sup>13</sup> <http://www.bfa.de>

<sup>14</sup> Афанасьев С. Перспективы добровольных накоплений на пенсию // «Финансовый контроль», № 3(40), 2005 год. С. 62.