

Рябичева Ольга Ивановна,
Дагестанский государственный университет,

**Международный опыт организации
негосударственного пенсионного страхования**

Аннотация. Неотъемлемым элементом социальной защиты населения каждой страны и гарантией стабильного развития общества является пенсионное страхование. Тенденции развития пенсионных систем зарубежных стран представляют интерес в силу того, что данный опыт может быть применен в нашей стране при стратегическом управлении развития пенсионной системы. Исследование негосударственного пенсионного страхования важно, потому что государственная политика большинства стран мира направлена на расширение дополнительного пенсионного страхования. В статье рассмотрены основные характеристики негосударственного пенсионного страхования зарубежных стран. Проведен сравнительный анализ международной практики негосударственного пенсионного страхования, определена роль негосударственного пенсионного страхования в пенсионной системе стран мира на современном этапе и тенденции его развития. Отмечены факторы, влиявшие и влияющие на управление зарубежными пенсионными системами в долгосрочной перспективе.

Ключевые слова: негосударственное пенсионное страхование, негосударственный пенсионный фонд, пенсионное обеспечение, страховые взносы, средства пенсионных накоплений.

Ryabicheva Olga Ivanovna,
Dagestan State University

**International experience of the organization
non-state pension insurance**

Annotation. Pension insurance is an integral element of social protection of the population of each country and a guarantee of stable development of society. The trends in the development of pension systems in foreign countries are of interest due to the fact that this experience can be applied in our country in the strategic management of pension system development. The study of non-state pension insurance is important because the government policy of most countries of the world is aimed at expanding additional pension insurance. The article discusses the main characteristics of non-state pension insurance in foreign countries. A comparative analysis of the international practice of non-state pension insurance is carried out, the role of non-state pension insurance in the pension system of the countries of the world at the present stage and the trends of its development are determined. The factors influencing and influencing the management of foreign pension systems in the long term are noted.

Keywords: non-governmental pension insurance, non-governmental pension fund, pension provision, insurance contributions, pension savings funds.

Пенсионные системы разных стран мира, как показала практика, в той или иной степени основываются на принципах обязательного пенсионного страхования. Наряду с этим в развитых странах используется и практика негосударственного (добровольного) страхования, что снижает нагрузку на государственный бюджет и уменьшает демографические риски.

Для оценки перспектив развития негосударственной пенсионной системы в нашей стране, рассмотрим ее особенности в других странах мира. Для этого обратимся к опыту развития негосударственного пенсионного страхования развитых стран.

Негосударственное пенсионное страхование в мире представлено тремя моделями: американской, европейской и великобританской,

Из опыта стран, приведенных в таблице 1 можно видеть, что действующая в них пенсионная система включает в себя как страховую, так и накопительно-распределительную государственную модель формирования пенсионного фонда.

Одной из самых стабильных и сбалансированных в мире является пенсионная система США. Она функционирует на государственном уровне с 1935 года. Действующий сегодня закон был подписан еще Рузвельтом. Он предусматривает материальное пособие для всех, кто достиг определенного возраста. Пенсионная сумма зависит от дохода, с которого были уплачены налоги. Поэтому размер заработной платы напрямую влияет на уровень доходов после выхода на пенсию. Размер пенсий в США выше, чем во многих других странах Запада.

Американцы после выхода на пенсию имеют несколько источников дохода. Это социальная, государственная, накопительная и пенсия от компаний.

Граждане США имеют возможность накопить приличную сумму на пенсионных счетах в инвестиционных компаниях или фондах и получить значимую прибавку к государственной пенсии при достижении пенсионного возраста.

Таблица 1 – Особенности моделей пенсионного страхования в странах мира [1, с. 1252]

Страна	Особенности пенсионного страхования
США	Страховые взносы – равные доли работника и работодателя. Страховой стаж – 10 лет
Чили	Страховые взносы в НПФ в обязательном порядке – 10% от заработной платы. Налоговые льготы. Отсутствуют требования к страховому стажу
Германия	Страховые взносы могут поступать по трем уровням: обязательное, добровольное пенсионное страхование и частные пенсионные фонды. При трудовом стаже 35 лет возможен досрочный выход на пенсию (на 2 года)
Швеция	Солидарно-накопительная модель формирования страховых пенсий. Возможность выхода на пенсию на 5 лет ранее установленного возраста с выплатой в размере 70% от стандартной пенсии
Великобритания	Трехкомпонентная пенсионная система, базирующаяся на государственных (по старости, по выслуге лет) и частных пенсиях. Диапазон коэффициента замещения зависит от уровня дохода и может варьировать от 21% до 87%
Финляндия	Предусмотрены разновидности пенсий: гарантированная пенсия (при достижении минимального пенсионного возраста) и зависящая от трудового стажа
Франция	Распределительная пенсионная система, равное участие работников и работодателей в формировании пенсии. Выплата пенсии при трудовом стаже не менее 40 лет или при наступлении 65 лет
Япония	Пенсия включает различные компоненты: базовая (по старости), профессиональная и государственная пенсии. Допускается досрочный выход на пенсию при сокращении уровня выплат на 25%
Китай	Самостоятельное формирование пенсии каждым работающим, дифференцированные размеры пенсии: в городах – 20%, в сельской местности – 10% от утраченной заработной платы
Россия	Обязательное государственное и добровольное негосударственное пенсионное страхование, накопительно-распределительная модель. Возможность досрочного выхода на пенсию при невозможности трудоустройства на 2 года ранее установленного пенсионного возраста. Пенсия включает: базовую величину (фиксированную выплату) и страховую пенсию согласно накопленным пенсионным баллам. Количество пенсионных баллов, формируемых за один год, ограничено

Что касается Японии, то здесь демографическое развитие является серьезной проблемой. В стране происходит одно из самых быстрых процессов старения населения в мире. Многие наблюдатели считают страну старейшим обществом в мире даже сейчас. В настоящее время коэффициент иждивенцев по старости составляет 30, а в 2050 году он возрастет до 74. За тот же период, население Японии сократится со 128 миллионов до 102 миллионов. Коэффициент рождаемости, составляющий 1,26 ребенка на одну женщину, значительно ниже показателя 2,1, необходимого для поддержания численности населения. В то же время продолжительность жизни в Японии является одной из самых высоких в мире.

Пенсионное страхование работников и Национальная пенсионная система в Японии работают на основе оплаты труда, ими были накоплены большие резервы. До 2000 года этими резервами управляла и инвестировала корпорация пенсионного обеспечения, созданная в 1961 году. В 2006 году Государственный пенсионный инвестиционный фонд стал независимым административным учреждением для достижения более высокого уровня независимости от правительства, и с точки зрения его структуры управления. Государственный пенсионный инвестиционный фонд является крупнейшим пенсионным фондом в мире.

В Японии добровольные профессиональные пенсии бывают различных форм.

Пенсионные фонды были введены в 1944 году и охватывают фирмы с более чем 500 сотрудниками. Планы, представляющие собой схемы с установленными выплатами, состоят из двух компонентов. Первая часть заменяет пенсионное страхование работников. Это означает, что фирмы могут отказаться от государственной схемы при условии, что пенсионные фонды работников предоставляют на 50% более высокие пособия, чем пенсионное страхование работников (10% для существующих пенсионных фондов работников). Скидка на взнос в систему пенсионного страхования работников варьируется. Министерство здравоохранения, труда и социального обеспечения определяет точную скидку отдельно для каждого плана. Второй компонент предусматривает дополнительные пенсионные выплаты.

Пенсионные фонды работников являются независимыми юридическими лицами, которые управляются управляющим комитетом, состоящим из равного числа представителей работодателя и работника. Этот комитет принимает решение о том, следует ли управлять активами фонда собственными силами или заключить договор управления с трастовым банком или компанией по страхованию жизни. Активы также могут быть переданы на аутсорсинг Ассоциации Пенсионного фонда, Ассоциации всех пенсионных фондов работников. Работники вносят 50% замещающего компонента Пенсионного фонда работников, в то время как взносы работодателей в дополнительный компонент, как правило, выше, чем взносы работников.

Часть пенсионных фондов работников, которая заменяет пенсионное страхование работников, подлежит той же формуле выплаты, что и само пенсионное страхование работников, и выплачивается в виде аннуитета. Не менее половины дополнительных пособий из пенсионных фондов работников также должны выплачиваться в виде аннуитетов. Пенсионные фонды работников должны участвовать в системе обязательного страхования от несостоительности, которая защищает их активы. Все другие профессиональные схемы не обязаны делать это.

Взносы работодателей и работников подлежат налогообложению без ограничений. Инвестиционный доход облагается налогом в принципе, но только в редких случаях. Часть выгоды облагается налогом как доход, сумма зависит от общего пенсионного дохода.

Система пенсионного плана с налоговой квалификацией была создана в 1965 году и предназначена для небольших компаний с 15 или более сотрудниками. Эти планы финансируются работодателями, и добровольные взносы работников возможны, но редко. Пособия могут выплачиваться в виде аннуитета или единовременно. Система пенсионного плана, квалифицированного по налоговым критериям, недофинансируется и не обеспечивает защиту участников плана. Кроме того, права и обязанности работодателей и сотрудников не были четко определены. Новые корпоративные схемы были также введены из-за спроса на "чистые" пенсионные схемы компаний, которые не были связаны с государственной схемой, как пенсионные фонды сотрудников.

В настоящее время уровень неопределенности в системах социального обеспечения повышается во всех странах. Это практически выходит за рамки различий между моделями социального государства. Естественно, что страны, где традиционно существует социал-демократическая модель (страны Северной Европы), по-прежнему стремятся сохранить максимально возможный уровень социальной справедливости.

Пенсии в Европе состоят, как правило, из трех и более частей (базовая, профессиональная и добровольно-накопительная).

Отличия в продолжительности жизни и пенсионном возрасте разных стран представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Страновые отличия в продолжительности жизни и пенсионного возраста [3, с. 27]

Страна	Продолжительность жизни	Пенсионный возраст	
		мужчины	женщины
Япония	83	70	70
Швейцария	83	65	64
Швеция	82	65	65
Франция	82	60, но полная пенсия в 65	
Израиль	82	67	62
Италия	82	66	66
Норвегия	81	67	67
Канада	81	65	65
Германия	81	67	67
Греция	81	67	67
Дания	80	67	67
Великобритания	80	66	66
США	79	65	65
Польша	76	67	67
Саудовская Аравия	75	65	60
Китай	75	60	55
Бразилия	74	65	60
Россия	73	65	60
Индия	66	58	58
Южная Африка	57	60	60

В странах Европы пенсионное обеспечение определяется внутренним законодательством. Приведем характеристики особенностей пенсионной системы Франции и Германии.

Франция. Система пенсионного социального страхования во Франции довольно сложная, предусматривающая возможность персонального расчета пенсии. Существует базовая и накопительная системы. Максимальную базовую пенсию получают те, кто проработал 40 и более лет на местных предприятиях, причем учитываются 25 самых высокооплачиваемых лет. Помимо базовой, существует накопительная система, основанная на баллах. Базовая пенсия зависит от среднегодовой заработной платы за трудовой стаж, накопительная – от накопленных баллов, начисляемых за трудовую деятельность. Система также предусматривает пособие по солидарности для граждан с низким ожидаемым размером пенсии. Кроме того, существует добровольный третий уровень пенсионного обеспечения, предоставляемый частными или профессиональными социальными фондами, размер которого зависит от трудового стажа (минимум 41 год и 6 месяцев, с уменьшением размера выплат на 1,25% за каждые недостающие 3 месяца).

Помимо прочего, учитываются следующие особенности:

- период, когда гражданин вынужденно был безработным, включая декретный отпуск до 6 месяцев. Он учитывается при расчете стажа и не уменьшает его;
- страховые отчисления, выплачиваемые работнику на протяжении 40 лет трудовой деятельности, гарантирующие надбавку;
- если пенсионер начинает получать пособие после 67 лет, он вправе получать его в полном размере, без учета стажа.

Средний размер пенсии достигает 1300 евро, что сопоставимо с другими развитыми странами Европы. При этом прожиточный минимум во Франции по состоянию на 2024 год составляет 1200 евро, а продуктовая корзина для одного человека в среднем будет составлять около 800 евро в месяц. В виду того, что величина средней пенсии составляет 108,3 % от прожиточного минимума, можно определенно говорить о довольно высоком уровне цен на необходимые блага в данной стране и минимальной достаточности выплат для поддержки пенсионеров [4, с. 132].

Пенсионная система Германии: три кита.

Германская пенсионная система отличается от большинства систем рядом особенностей, которые будут рассмотрены нами подробно в дальнейшем. Однако нельзя не отметить с самого начала, что она является старейшей в мире, так как именно в этой стране в период абсолютной монархии по инициативе канцлера Бисмарка было принято решение о введении социальных гарантий для рабочих, в том числе для обеспечения их жизни в старости [2, с. 23].

Согласно Глобальному пенсионному индексу, немецкая пенсионная система занимает 13-е место в мире. Она включает три основных вида пенсионного обеспечения:

* Обязательное государственное страхование (государственная пенсия): это программа, финансируемая государством и отчислениями работающих граждан. Собранные средства не накапливаются, а сразу же идут на выплаты нынешним пенсионерам. Участие в данной программе является обязательным.

* Корпоративные (профессиональные) пенсии: это добровольные частные программы, предлагаемые работодателями.

* Частные пенсионные программы: это индивидуальные инвестиционные программы, предлагаемые банками и страховыми компаниями и направленные на увеличение пенсионных выплат по достижении пенсионного возраста.

По данным Немецкого фонда пенсионного страхования, средняя пенсия в Германии составила порядка 1543 евро в месяц. Исходя из данных Федерального статистического управления Германии «Дестатис», можно отметить текущий уровень инфляции 2–3% в течение 2024 года. Для пенсионеров так же действует Grundfreibetrag – необлагаемый налогами минимальный прожиточный минимум в размере 11604 евро в год (на 2024 год) или 967 евро в месяц. Основываясь на этих показателях, можно отметить вполне достаточный уровень пенсионного обеспечения в Германии, поскольку средняя пенсия составляет 159,6 % от прожиточного минимума и получаемых средств хватит на приобретение необходимых благ и создание накоплений [4, с. 132].

В Германии пенсионный возраст не зависит от пола, то есть все граждане страны могут рассчитывать на государственные выплаты по достижении 65–67 лет. В России же пенсионный возраст определяется демографическими факторами: для мужчин он составляет 65 лет, а для женщин – 60 лет.

В Германии отсутствует государственная накопительная пенсия. Размер пенсии определяется уровнем заработной платы и продолжительностью трудового стажа. При этом в Германии граждане могут по своему желанию откладывать часть своих доходов для обеспечения старости. Система пенсионного обеспечения граждан Германии действительно выделяется своей развитостью и эффективностью по сравнению с российской. В Германии размер пенсии значительно выше, что связано с более высоким уровнем жизни и стабильной экономикой. Кроме того, в Германии существует четко установленный возраст выхода на пенсию, что создает равные условия для всех работающих граждан.

Ключевое различие между пенсионными системами Германии и России заключается также в наличии в Германии хорошо развитых гражданских институтов, которые обеспечивают легитимное взаимодействие между государством и организациями гражданского общества в социальной сфере. Например, в Германии активно действуют профсоюзы и различные неправительственные организации, которые представляют интересы граждан и влияют на принятие решений в области социальной политики. Такие организации, несомненно, играют важную роль в формировании и развитии пенсионной системы, что способствует ее адаптации к изменяющимся условиям рынка труда и демографическим вызовам. В России же подобные институты не так развиты, что приводит к недостаточной прозрачности и недостатку доверия к российской пенсионной системе. Российские граждане в подавляющем большинстве случаев попросту не могут влиять на процессы, касающиеся их финансового будущего, что создает определенные риски и неуверенность в завтрашнем дне.

Исходя из проведенного анализа можно сделать следующие выводы. Во-первых, несмотря на то, что рассматриваемые страны относятся к «развитым», имеют сильную экономику и довольно высокие средние доходы населения, социальные выплаты, такие как пенсии, позволяют обеспечить лишь минимальные жизненные потребности людей, но не высокий уровень жизни. Во-вторых, получить пенсию в данных странах довольно непросто, как следует, например, из анализа пенсионной системы Франции, где для получения полноразмерной пенсии необходимо отработать 41,5 год.

Осуществление сравнительного анализа конкретно-определенного института, функционирующего в национальной и зарубежной экономике, всегда представляет особый интерес. Не является исключением и система социально-экономического обеспечения граждан, которая существует в каждом цивилизованном и социально-ориентированном государстве. Такое сравнение предоставляет возможность обнаружения наилучших инструментов в работе обозначенной системы, опыт работы которых возможно перенять российской системе социального обеспечения населения. Особое внимание в этом контексте заслуживает опыт европейских стран, который видится наиболее успешным и перспективным [6, с. 156].

Проведенный анализ систем пенсионного обеспечения в зарубежных странах показал, что они выделяются универсальным характером. В сравнении с Россией размеры пенсий на порядок выше, что в целом повышает уровень жизни граждан иностранных государств.

Пенсионная система Беларуси является многоуровневой и включает добровольное пенсионное страхование, в том числе страхование дополнительной пенсии и страхование дополнительной накопительной пенсии. На данный момент страхованием дополнительной пенсии занимаются три страховые организации: РУСП «Стравита», СООО «ПриорЛайф», ООО «БелВЭБ Страхование». Программы страхования данных организаций предусматривают возможность выбора клиентом размера страхового взноса, сроков действия договора и выплат, а также разную доходность накоплений: «Стравита» – 6 % в BYN, 4 % в RUB, 2 % в CNY; «ПриорЛайф» – 7 % в BYN, 2 % в USD, EUR; «БелВЭБ Страхование» – 6 % в BYN, 2 % в USD, EUR, 4 % в RUB. Привлекательность этого вида страхования также в том, что суммы страховых взносов относятся к социальным налоговым вычетам при расчете подоходного налога (при заключении договора страхования на срок не менее трех лет).

Таким образом, страхование дополнительной накопительной пенсии с участием государства является перспективным. Оно позволит гражданам увеличить в будущем размер пенсии, а государству получить внутренний источник «длинных» денег, т. е. долгосрочные инвестиционные ресурсы. Вместе с тем имеется опасение обесценивания накапливаемых средств, особенно при заключении договоров страхования в более молодом возрасте. Поэтому целесообразно привязать ставку доходности к ставкам депозитного рынка [5, с. 407].

Сегодня многие государства сталкиваются с рядом проблем, которые выражаются в ухудшении демографической ситуации, неизбежностью сокращения количества трудоспособного населения, в возрастающим количестве пенсионеров, на которое, безусловно, влияет увеличение средней продолжительности жизни и наблюдаемая тенденция снижения рождаемости.

Основной предпосылкой проводимых в развитых странах мира пенсионных реформ является ухудшение демографической нагрузки. Общим трендом стратегического управления становится – внедрение или совершенствование накопительного компонента пенсионного обеспечения и развитие многокомпонентной пенсионной системы.

Государственные структуры страны, безусловно, несут ответственность за повышение качества социальной защиты пенсионеров. Как показывает мировой опыт, достигнуть максимальной эффективности возможно только путем объединения усилий со стороны государства, граждан и организаций.

Список источников

1. Аксютина С. В. Актуальные вопросы пенсионного страхования в Российской Федерации / С. В. Аксютина, Н. П. Советова, И. В. Неспанова // Экономика, предпринимательство и право. – 2020. – Т. 10, № 4. – С. 1247-1262.
2. Вульфович Р. М. Актуальные тенденции развития пенсионной системы федеративной республики Германии / Р. М. Вульфович // Политическая экспертиза: ПОЛИТЭКС. – 2020. – Т. 16, № 1. – С. 22-39.
3. Денисова И. П. Проблемы повышения финансовой устойчивости пенсионных систем / И. П. Денисова, П. В. Денисов, Д. З. Гищев // Наука, инновации, образование: актуальные вопросы и современные аспекты. – Пенза : Наука и Просвещение (ИП Гуляев Г.Ю.), 2025. – С. 19-29.
4. Лупченков Д. А. Сравнительная характеристика пенсий в развитых странах Европы / Д. А. Лупченков // Тенденции развития науки и образования. – 2025. – № 118-2. – С. 131-133.
5. Медведская Т. В. Добровольное пенсионное страхование в Республике Беларусь: состояние и перспективы / Т. В. Медведская, О. Е. Коваленко // Материалы, оборудование и ресурсосберегающие технологии: Материалы Международной научно-технической конференции, Могилев, 24–25 апреля 2025 года. – Могилев: Белорусско-Российский университет, 2025. – С. 406-407.
6. Овчаров А. О. Европейский опыт государственной экономической поддержки различных групп граждан / А. О. Овчаров, А. П. Карабанова // Актуальные проблемы экономики, управления, учета и аудита в цифровой индустрии : Сборник научных статей I Международной научно-практической конференции. В 2-х томах, Нижний Новгород, 27 ноября 2024 года. – Нижний Новгород: Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского, 2025. – С. 156-159.

Информация об авторах

Рябичева Ольга Ивановна, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит», Дагестанский государственный университет, г. Махачкала, Россия,

Information about the authors

Ryabicheva Olga Ivanovna, PhD in Economics, Associate Professor of the Department of Finance and Credit, Dagestan State University, Makhachkala, Russia