

Новая система пенсионного страхования в Польше

Александра Викторов

Киев 28-29 апреля 2010 г.

- Пенсионная реформа началась в Польше в 1999 году. Она относилась к тем, кто трудился вне сельского хозяйства.
- Те, кто родились после 1968 года, в принудительном порядке принадлежат к двум уровням системы – распределительному и накопительному.
- Те, кто родились между 1949 годом но перед 1968 годом могли решить, приступить к накопительному уровню системы или нет. К накопительному уровню приступило сначала около 70% процентов тех, кто имел на это право, но потом часть из них отказалась от участия в нем.
- Пожилые лица остались только в распределительном уровне.

- Размер страхового взноса на пенсионное страхование составляет 19,52% основы исчисления пенсии (заработка).
- По отношению к тем, кто участвует в распределительном и в накопительном уровнях, размер страхового взноса разделен следующим образом:
 - 12,22% на первый (распределительный) уровень
 - 7,3% на второй(накопительный) уровень
- Страховой взнос разделяется в равных частях между работодателем и работником – по 9,76 процента, но страховой взнос, поступающий во второй уровень в размере 7,3 процента уплачивается полностью работником.

- Работодатель подает заявку на социальное страхование своих работников и от их имени оплачивает страховые взносы. Затем он направляет в Учреждение социального страхования (УСС) в полном размере страховой взнос на пенсионное страхование. Учреждение социального страхования исчисляет страховые взносы, полагающиеся во второй накопительный уровень и направляет их в Открытые Пенсионные Фонды (ОПФ).

Учреждение социального страхования следит за правильностью подачи заявки на социальное страхование работников и за правильным размером переводимых страховых взносов. Оно ведет также процедуру принудительного взыскания полагающихся взносов, если работодатель их не уплачивает. За обслуживание ОПФ Учреждение социального страхования взимает пошлину в размере 0,8% направляемых в эти Фонды страховых взносов.

- Учреждение социального страхования ведет Центральный реестр членов ОПФ.

Оно посредничает между плательщиками страховых взносов, застрахованными и ОПФ. Финансовые расчеты ведутся на центральном уровне – все взносы поступают в Учреждение социального страхования на один банковский счет и затем они переводятся на счета отдельных ОПФ вместе со списком страховых взносов, уплачиваемых за каждого члена ОПФ.

- Один раз в год Учреждение социального страхования направляет каждому застрахованному информацию о сумме причитающихся взносов, которые были уплачены в ОПФ.
- Открытый Пенсионный Фонд обязан не реже, чем один раз в год, а также по каждому требованию своего члена информировать о размере средств, находящихся на его индивидуальном счету, о всех производимых уплатах, о пересчетах на расчетные единицы, а также о результатах размещения финансовых средств.

- Инвестиционную политику открытых пенсионных фондов регулируют законы, которые определяют верхние пределы отдельных видов капиталовложений.
- В акции можно помещать до 40% активов. За рубежом можно помещать до 5% активов.

- Два раза в год рассчитывается средневзвешенная ставка инвестдохода для всех пенсионных фондов за предыдущие 36 месяцев. Только для целей этого расчета рыночная доля одного фонда не может превышать 15%.
- Минимальной ставкой инвестдохода является ставка инвестдохода, которая ниже показателя среднего инвестдохода всех фондов на 50% или на 4 процентных пункта - в зависимости от того, какая из этих величин ниже.
- Если ставка инвестдохода ниже минимальной, компания по управлению активами обязана покрыть разницу из собственного капитала. На случай недостаточности собственного капитала предусмотрены дальнейшие меры.

- Деятельность открытого пенсионного фонда финансируется за счет процента от поступающих в фонд страховых взносов (в настоящее время это - 3,5%), а также за счет определенной в процентах месячной оплаты нетто за управление активами. В 2010 году эти оплаты значительно снизились.

- В настоящее время на рынке действует 14 открытых пенсионных фондов. В 1999 году их было 21. Наблюдается здесь сильная концентрация. Три фонда сосредоточивали 55% членов и 63% всех активов. В самом маленьком с точки зрения числа членов фонде находится в десять раз меньше членов, чем в самом большом и он располагает активами в восемнадцать раз меньше его активов.
- Структура их участия в рынке меняется в результате перехода участников второго уровня пенсионной системы из одного фонда в другой, а также в меньшей степени в результате жеребьевки, проводимой УСС по отношению к тем, кто сам не выбрал для себя фонд.

- Экономический кризис вызвал дискуссию о пенсионной системе и о потребности существования накопительного уровня. Часто наблюдалось понижение стоимости активов фондов и стоимости единицы участия в фонде. Казалось, все забыли о том, что пенсионные фонды действуют на финансовом рынке и они подлежат тем же рискам, что и другие финансовые организации.

Стоимость активов нетто по отношению к переведенным страховым взносам

	Страховые взносы (в зл)	Актив нетто (в зл)	%
Февраль 10	141 829 085 034,56	179 621 324 145,69	126,65
Январь 10	141 017 643 918,74	181 861 583 540,76	128,96
Декабрь 09	139 283 670 795,27	178 630 091 052,03	128,25
Сентябрь 09	134 257 698 597,64	168 277 781 433,09	121,62
Июнь 09	128 911 019 304,79	152 908 188 724,79	118,62
Май 09	127 116 178 493,65	147 090 669 062,83	115,71
Апрель 09	125 397 635 650,88	144 961 146 808,64	115,60
Март 09	123 246 412 492,17	137 198 688 150,87	111,32
Февраль 09	121 225 648 139,90	130 867 800 968,77	107,95
Январь 09	119 734 152 345,86	136 422 991 309,70	113,94
Декабрь 08	118 071 343 547,33	138 261 447 317,79	117,10
Ноябрь 08	116 544 776 151,62	132 716 427 853,32	113,88
Октябрь 08	114 846 054 287,58	130 190 322 822,17	113,36
Июнь 07	88 464 030 934,00	138 289 016 990,90	156,32

- Новые предложения правительства заключаются в понижении размера страхового взноса, передаваемого в открытые пенсионные фонды и по его мнению, будут служить охраной будущей пенсии.
- Финансовые круги, в том числе открытые пенсионные фонды, вносят другие предложения, а именно:
 - в рамках одного пенсионного фонда открыть несколько фондов, благодаря которым увеличивалась бы безопасность участников фондов по мере их возраста,
 - изменить правила инвестирования, а также принципы оценки фондов для того, чтобы увеличить конкуренцию,
 - понизить расходы на деятельность фондов, между прочим путем ограничения числа их торговых агентов.

- Отсутствие заинтересованности застрахованных лиц в их будущей пенсии

Среди 13 млн. уведомлений о сумме на индивидуальном лицевом счете и о переведенных страховых взносах в Учреждение социального страхования и в открытые пенсионные фонды, только у 0,3% застрахованных появились какие-либо вопросы.
- Очень низкий уровень знаний не только у застрахованных, но и в политических кругах.
- Необходимо специальное просвещение всего общества.

- До сих пор не были разработаны (после 10 лет существования реформы) принципы определения размеров и выплаты накопительных пенсий.

Это угрожает чувству безопасности будущих пенсионеров и вызывает появление крайних предложений по отношению к изменениям пенсионной системы, в том числе предложение о ликвидации накопительного уровня пенсионной системы.

Советы тем, кто планирует реформировать систему:

- необходима подготовка и популяризация сразу всех решений, принимаемых по отношению к пенсионной системе, – касающихся как накопления средств в течение профессиональной активности, так и правил выплаты будущих пенсий,
- оптимизм и сознание реализма во время представления предпосылок пенсионной реформы вместо обещания "золотых гор".