

Г. Б. ОСПАНОВ

## ПРОБЛЕМЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Рассмотрены вопросы совершенствования современной пенсионной системы Республики Казахстан. Выделены негативные моменты пенсионной системы и пути их совершенствования. Представлен обзор пенсионной системы Казахстана. Предложены пути ее совершенствования.

Пенсионная реформа, начало которой положено в 1998 г., еще далека до совершенства и будет считаться законченной примерно в 2030-х гг., когда на пенсию в массовом порядке начнут выходить люди, не участвовавшие в солидарной пенсионной системе. Но то, как и какие пенсии они будут получать, решается уже сегодня.

Для подавляющего большинства пенсионеров по старости получаемое сегодня пособие – не пенсия в строгом смысле этого слова, а социальное пособие на уровне прожиточного минимума, т. е. черты бедности. Фактически предстоит реформировать искаженную пенсионную систему в крайне сложных социально-экономических условиях.

Пенсионные выплаты, как предполагается, будут производиться из любого из двух источников: пенсионных фондов по графику или страховых организаций по аннуитету.

В первом случае выплаты не должны превышать 100 тыс. тенге в год (чуть более 8 тыс. тенге в месяц – гораздо меньше, чем получает большинство пенсионеров сегодня). Но многое зависит от того, как будут рассчитаны накопления, – здесь важную роль играет так называемый возраст дожития, т. е. приблизительный срок, который проживет человек после выхода на пенсию. Недосток этой схемы выплат заключается в том, что «закжившийся» пенсионер будет получать пенсию лишь до того момента, пока не закончатся его накопления. Если же человек не успеет выбрать все свои деньги из НПФ, то их смогут получить наследники.

Во втором случае института наследования нет. Однако человек, накопивший достаточную сумму для покупки аннуитета, может рассчитывать на получение пенсии до конца своих дней, как долго бы он ни жил.

Как будут внедряться аннуитеты и насколько они станут популярными среди будущих пенсионеров, пока неясно.

В отношении выплат из НПФ возникает ряд вопросов. В Казахстане установлен возраст дожития

до 83-х лет. С этим специалисты фондов категорически не согласны. Например, председатель правления НПФ Народного банка Казахстана К. Арстанбекова считает, что возраст дожития – 25 лет для женщин и 20 для мужчин – не соответствует демографическим показателям, которые соответственно равны 19 и 12 годам. По ее мнению, в Казахстане целесообразно ввести систему выплат, основанную на индивидуальном определении возраста дожития путем освидетельствования медико-актуарной комиссией. Это позволит установить максимально достаточную сумму накоплений с учетом возраста дожития и изъятие получателем накоплений, превышающих максимально достаточную сумму для выплат. В результате внедрения такой системы выплат получатель будет иметь возможность самостоятельно выбирать порядок распределения по графику выплат оставшейся суммы накоплений по одной из схем: по возрастающей, равномерной или убывающей.

Самый главный аргумент в пользу этого предложения – равномерный график пенсионных выплат – для многих потенциальных пенсионеров видится непривлекательным, поскольку не все доживают до установленного графиком возраста дожития.

Кроме того, такая система несправедлива – она лишает вкладчика НПФ многих возможностей, в том числе и досрочного получения части пенсионных накоплений, превышающих максимально необходимую сумму для пенсионных выплат.

Со временем, возможно, по системе выплат пенсионных накоплений появится множество других вопросов. Но проблема в том, что будущие пенсионеры Казахстана заведомо лишаются широких возможностей по распоряжению своими деньгами в старости.

В настоящее время, по мнению специалистов Всемирного банка, Правительству Казахстана необходимо принять несколько ключевых решений в отношении накопительной пенсионной системы. Сре-

ди них будут заключения относительно вида пенсионных продуктов или схем выплат, которые следует разрешить использовать. Альтернативы включают аннуитеты (которые, оказывается, могут быть фиксированными или переменными, немедленными или отсроченными, индивидуальными или совместными, гарантированными или негарантированными), плановые и временные снятия средств.

Имеется много альтернативных продуктов для накопительных пенсий, которые имеют свои преимущества и недостатки в отношении затрат, рисков продолжительности жизни и инвестиционных рисков, а также морального риска, возникающего, когда гарантированные минимальные пенсии предоставляются правительством.

Плановое снятие средств – схема, согласно которой пенсионер полностью несет как риски, связанные с продолжительностью жизни, так и инвестиционные риски. В этой схеме пенсии рассчитываются по той же формуле, которая используется для аннуитетов, но пересчитываются каждый год. Если ожидается, что продолжительность жизни будет большой, то плановое снятие средств имеет понижающийся профиль выплат.

Если в государстве применяется гарантированная минимальная пенсия (а в Казахстане базовая выплата есть), схема снятия минимальных пенсий является хорошим политическим выбором в отношении вкладчиков с низкими доходами. В этой схеме сумма накопительных выплат должна всегда быть равна разнице между минимальной гарантированной пенсией и суммой солидарной пенсии. Преимущество этой схемы для правительства заключается в том, что таким образом удастся избежать необходимости дополнять государственными средствами пенсии, по крайней мере, в первые годы пребывания на пенсии.

Другая альтернатива заключается во временном снятии средств в сочетании с отсроченными аннуитетами. Этот вариант представляет собой промежуточный мост между аннуитетами (в отношении которых страховая компания несет все риски) и плановым снятием средств. В течение определенного количества времени пенсионер обслуживается в накопительном фонде, а как только этот период закончится, он начнет получать пожизненный аннуитет от страховой компании. В этом случае пенсионеры могут выбрать или немедленный, или отсроченный аннуитет, но в любом случае они перекладывают риск продолжительности жизни и ин-

вестиционные риски на страховую компанию.

Правительству не придется платить за худшие сценарии сверхнормативной продолжительности жизни или плохие инвестиционные показатели накопительных фондов.

Еще одна возможность для пенсионеров – сочетать плановое снятие средств с немедленным аннуитетом. При этом сценарии каждый пенсионер может одновременно покупать две различные схемы выплат, т. е. пенсионер делит средства на своем индивидуальном счете на две части, при этом одна остается в НПФ, а другая используется страховой компанией непосредственно на выплаты аннуитетов.

Сегодня рынок пенсионных услуг представлен одним государственным и 13 негосударственными накопительными пенсионными фондами. Участниками накопительной пенсионной системы стали 7,6 млн человек. С начала функционирования накопительной пенсионной системы объем пенсионных накоплений сформировался в размере 648 580 680 тыс. тенге.

Из 13 негосударственных накопительных пенсионных фондов более 19% вкладчиков приходится на фонд «Народный банк Казахстана» и более 14% – на объединенный фонд «Улар-Умит». При этом на данные фонды приходится сумма пенсионных накоплений в размере 285,9 млрд тенге, что составляет 54,7% общей суммы накоплений по негосударственным НПФ. Доля вкладчиков ГНПФ занимает 30,2% общего количества вкладчиков. Доля пенсионных накоплений ГНПФ – 19,4% всей суммы пенсионных накоплений (по данным Комитета по регулированию деятельности НПФ по состоянию на 1 января 2006 г.).

Независимая исследовательская компания «КОМКОН-2 Евразия» провела исследование по пенсионной реформе в Республике Казахстан. В ходе опроса в 21 населенном пункте были опрошены 1000 респондентов, из которых три четверти являются вкладчиками пенсионных фондов. В результате исследования выяснилось, что по такому параметру, как надежность, население не выделило какой-либо из существующих НПФ в качестве явного лидера. Что касается доверия респондентов к пенсионным фондам, то 53,8% вкладчиков поставили под сомнение возможность получить пенсионные накопления и только 19,9% верят в получение своих вкладов по достижении пенсионного возраста.

Как показало исследование, чаще других само-

стоятельно выбирают пенсионные фонды работники государственных учреждений. Вместе с тем у них в трех случаях из четырех, т. е. у 76% общего числа вкладчиков, выбор пенсионного фонда осуществил работодатель. Выбор работодателя устраивает 77,8%. Только десятая часть недовольна этим выбором, а 13% затруднились ответить. Тех, кого не устраивает выбор работодателя (10%), попросили назвать причины их недовольства. Примерно треть их числа не доверяют всем НПФ и пенсионной реформе в целом, т. е. они вообще не уверены в том, что получают свои вклады по достижении пенсионного возраста; 18,5% ответили, что их не устраивает выбор работодателя по причине отсутствия каких-либо документов или книжки учета данного пенсионного фонда; 16,7% хотели бы сами осуществить выбор своего НПФ без постороннего вмешательства; 11,1% считают, что у их фонда низкий уровень доходности. Большинство работников государственных учреждений (77,8%) занимают в целом соглашательские позиции из-за боязни возможного конфликта с работодателями. В противном случае процент недовольных выбором существенно бы возрос.

Среди тех, кто выбрал свой НПФ самостоятельно (23% общего числа вкладчиков), 52,6% выбрали именно этот пенсионный фонд потому, что они сочли его самым надежным, 18,1% – по совету друзей и близких. То, что друзья и близкие респондентов уже состоят в данном пенсионном фонде, влияет на 13,4% вкладчиков. На рекомендации специалистов обращает внимание 11,1%, на рекламу и публикации в СМИ реагируют 7 и 5% соответственно.

Вызывает интерес тот факт, что из числа самостоятельных вкладчиков 12,8% хотят сменить свой пенсионный фонд при смене места работы, а 5,3% собираются менять свой НПФ на другой в любом случае.

На вопрос, что не удовлетворяет вкладчиков в работе пенсионных фондов, были получены следующие ответы:

1. Недостаточность или отсутствие информации о работе НПФ и пенсионной реформы в целом – 38,5%.
2. Отсутствие убеждения в сохранности пенсионных вкладов – 34,4%.
3. Несвоевременные выплаты и невысокий уровень обслуживания – 16,1%.
4. Невысокая доходность – 14,4%.
5. Проблемы перевода пенсионных накоплений из других фондов – 5,5%.

Опрос показал, что 85,5% вкладчиков хотят знать все о гарантиях сохранности пенсионных накоплений и получения их согласно законодательству РК;

64,8% пожелали, чтобы информация о доходности пенсионного фонда была доступна каждому вкладчику;

40% хотели бы знать, кто входит в руководящий состав ПФ, какие компании являются акционерами их пенсионных фондов и каковы стратегические парт-неры ПФ в финансовых кругах.

Подавляющее большинство вкладчиков – 85% – хотело бы знать, куда инвестируются их пенсионные отчисления. Для оставшихся 15% эта информация не представляется важной.

Наибольшим доверием как источник информации относительно деятельности пенсионных фондов, у респондентов пользуется Национальный банк РК – 31,5%. Министерство финансов РК собрало 17% голосов. Свое доверие Министерству государственных доходов высказали 16,2% опрошенных.

По мнению 44% респондентов, наибольшего доверия как независимые эксперты заслужили журналисты. Финансовые аналитики менее популярны – 25,5%. Депутатам доверяют 9,7% опрошенных.

Итоги социологического исследования приводят к следующему выводу: население практически не имеет информации о деятельности НПФ, что является одной из причин его недоверия к пенсионным фондам и пенсионной реформе в целом. Этим же обстоятельством можно объяснить сравнительно низкие и тем самым весьма сходные рейтинги большинства НПФ. К числу обнадеживающих, хотя пока единичных положительных симптомов можно отнести возросшее доверие у населения к финансовым институтам, в частности к Национальному банку РК.

Рост заинтересованности населения к информации о деятельности НПФ, их руководящем составе, акционерах должен повлечь за собой кардинальное изменение в характере и содержании осуществляемых ныне накопительными пенсионными фондами PR-кампаний.

Совершенствование пенсионной системы Казахстана исходя из изложенного следует проводить по следующим параметрам:

обеспечение достаточной и наиболее полной информацией вкладчиков НПФ о работе фондов и проводимой государством пенсионной реформе в целом;

гарантирование сохранности пенсионных вкладов населения;  
регламентация порядка и срока пенсионных выплат;  
совершенствование уровня обслуживания вкладчиков НПФ на уровне фондов;  
увеличение уровня доходности вкладов;  
решение проблемы перевода пенсионных накоплений из других фондов.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Полевой И. Комбинация для пенсионеров // Газета Кз. 2005. 12 янв.
2. Программа развития НПФ РК на 2005–2007 гг. Утверждено постановлением Правительства РК от 24.12.2004, №1359.

3. Отчетные данные Агентства по финансовому контролю и надзору за 2005 и первый квартал 2006 г.

4. Частная система социального обеспечения. Опыт чилийских экономических реформ. М.: Изд-во «Дело», 1992.

#### Резюме

Қазақстан Республикасының осы уақыттағы зейнеткерлік жүйесінің жетілдіру жолдары қарастырылады. Әлеуметтік зерттеулер жүргізілген. Қазақстанның зейнеткерлік жүйесінің жетілдіру жолдары ұсынылған.

#### Summary

In the article there was considered the questions of modern pension system of Kazakhstan: negative moments of pension system and the ways of development. There was shown the social research. The view of pension system of Kazakhstan was presented. There was offered the improving ways of pension system of Kazakhstan.

*Поступила 2.06.06г.*

---

Редакторы: Т. Е. Каткова, Ж. М. Нургожина  
Верстка на компьютере Д. Н. Калкабековой

Подписано в печать 12.08.2006.  
Формат 60x88<sup>1</sup>/<sub>8</sub>. Бумага офсетная. Печать – ризограф.  
4,8 п.л. Тираж 300. Заказ 52.

---

Национальная академия наук Республики Казахстан  
050021, Алматы, ул. Шевченко, 28. Тел. 61-26-44