

ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ В ГЕРМАНИИ

Демченко В. А. (Киевский национальный экономический университет им. В. Гетьмана, г. Киев, Украина)

Основными заданиями любой системы пенсионного страхования населения являются: защита от бедности; обеспечение дохода при завершении трудовой деятельности, размер которого, как правило, пропорционален сумме заработка, выплачиваемого непосредственно при выходе на пенсию; защита этого дохода от снижения реального уровня жизни в результате инфляции. Каждая страна выбирает для себя собственный путь построения пенсионной системы исходя из демографических и социально-экономических особенностей развития.

В большинстве стран мира функционирует трехуровневая пенсионная система. Одной из наиболее эффективных является пенсионная система Германии.

Первый уровень – обязательное пенсионное страхование. В Германии есть четыре «обязательные системы» такого типа:

- пенсионное страхование рабочих и служащих, а также некоторых категорий самозанятого населения (деятели литературы и искусства; лица, имеющие ремесленные специальности; надомные работники и т. п.);
- пенсионное страхование чиновников госаппарата;
- пенсионное страхование фермеров и членов их семей;
- пенсионное страхование отдельных профессиональных групп (врачи, фармацевты, ветеринары, архитекторы, адвокаты, нотариусы и т. п.) [1].

Работодатель и наемный работник отчисляют в государственный пенсионный фонд взносы в размере 19,4% фонда оплаты труда. Существуют понятия «максимальный» и «минимальный» размер пенсии. При установлении пенсии преобладающим фактором является рабочий стаж. Пенсионный возраст является одинаковым для мужчин и для женщин – 65 лет. Законодательство позволяет выходить на пенсию в 60 лет: а) лицам, которые потеряли работу; б) женщинам, которые оплатили страховые взносы, но работали неполный рабочий день; в) инвалидам II группы.

Работники, имеющие 35 лет стажа, получают право выйти на пенсию в 63 года. В настоящее время число граждан, ушедших на пенсию в 65 лет, составляет

20% от общего числа пенсионеров. Выход на пенсию ранее установленного пенсионного возраста приводит к уменьшению размера пенсии. Досрочная пенсия (кроме пенсии для лиц, имеющих 35-летний стаж) рассчитывается таким образом, что за каждый неотработанный месяц пенсия уменьшается на 0,3%. Например, если работник вышел на пенсию в 60 лет (т. е. не отработал 5 лет, или 60 месяцев), то его пенсия при наступлении официального пенсионного возраста будет уменьшена на 18%.

В условиях нарастания демографических проблем Правительство Германии предложило систему экономии пенсионных выплат, повышения пенсионного возраста с 2012 по 2029 гг. до 67 лет и увеличения размера страховых взносов при постоянной индексации пенсий. Однако эти предложения пока не приняты [2].

Второй уровень – корпоративное пенсионное страхование, которое на добровольной основе осуществляют предприятия [1]. Многие из них выплачивают пенсии своим бывшим сотрудникам дополнительно к пенсиям, заработанным в системе обязательного государственного пенсионного страхования.

Третий уровень – частное страхование.

К такому страхованию относят все формы создания частного капитала: покупка недвижимости; создание фонда ценных бумаг; заключение договоров о долгосрочных сберегательных взносах, о страховании жизни с целью накопления средств, о пенсионном страховании [1].

Типичной формой создания частного капитала на случай выхода на пенсию является заключение договора о страховании жизни с целью накопления средств или заключения индивидуального договора о пенсионном страховании.

Пенсионную систему Германии считают одной из самых эффективных в Европе, она оказывает существенное влияние на развитие пенсионных систем во многих странах. В процессе реформирования пенсионной системы в Украине важное значение приобретает изучение практического опыта Германии, где такое реформирование было уже успешно осуществлено.

Литература

1. Free Flight открыт пенсионный фонд: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://npf-ff.com.ua/uk/pensionnoeobespechenieinukraine/worldexperience2/germany2.html>. – Дата доступа: 27.02.2016.
2. Bundesgesetzblatt. 2007. Gesetz zur Anpassung der Regelaltersgrenze an die demografische Entwicklung und zur Stärkung der Finanzierungsgrundlagen der gesetzlichen Rentenversicherung (RV-Altersgrenzenanpassungsgesetz) [Electronic resource] / Bundesgesetzblatt. – Zugriffsmodus: http://www.bgbl.de/xaver/bgbl/start.xav?start=%2F%2F%5B%40attr_id%3D%27bgbl107s0554.pdf%27%5D#__bgbl__%2F%2F%5B%40attr_id%3D%27bgbl107s0554.pdf%27%5D_1434401634456. – Zugriffsdatum: 27.02.2016.