

Рассылка: Общая
24 ноября 2017 г.

Русский

Европейская экономическая комиссия ООН

Конференция европейских статистиков

Рабочая сессия по гендерной статистике

Белград, Сербия

29 ноября - 1 декабря 2017 года

Пункт 8 предварительной повестки дня

Создание партнерств для улучшения гендерной статистики

Статистика новых пенсий – обзор окончательных результатов проведенного обследования

Доклад Федерального Статистического Бюро Швейцарии*

Резюме

Статистика новых пенсий это недавно собранные данные, скомпилированные Федеральным Статистическим Бюро (ФСБ), где указано количество новых получателей пенсии по старости или крупных единовременных выплат из швейцарской пенсионной системы. Данные доступны по всем трем столпам пенсионной системы. Пенсия определяется как «новая», когда она выплачивается в первый раз в данном году. Средняя сумма на человека, получающего новую пенсию или крупную единократную выплату, указана по годам и по полам.

Этот доклад ответит на вопросы, что такое статистика новых пенсий, ее предназначение, методология и источники данных. Также в нем будут представлены результаты по 2015 году с особым упором на гендерные различия.

* Подготовлено Ms. Olivia Huguenin and Mr. Lucian Schneider

ПРИМЕЧАНИЕ: Употребляемые обозначения и изложенный материал в данной публикации не выражают какого-либо мнения со стороны Секретариата Организации Объединенных Наций относительно юридического статуса той или иной страны, территории, города или района, или их властей, или их границ.

I. Что такое статистика новых пенсий?

1. Федеральное Статистическое Бюро опубликовало результаты «Статистики новых получателей пенсии по старости» (также известного как «Статистика новых пенсий»). Это обследование сфокусировалось на трех столпах швейцарской системы пенсионных выплат по старости – Система страхования престарелых и необеспеченных иждивенцев (OASI), программа трудовой пенсии и программа фиксированной пенсии (столп 3а), а также на тех льготах и пособиях, которые она предоставляет. Содержание и структура статистики новых пенсий описывается ниже, а потом следуют презентации финальных результатов за 2015 год. Промежуточные результаты уже были опубликованы в марте 2017 года.
2. Статистика новых пенсий указывает количество новых получателей пенсии по старости или крупных единовременных выплат из швейцарской пенсионной системы. Данные доступны по всем трем столпам пенсионной системы. Пенсия определяется как «новая», когда она выплачивается в первый раз в данном году¹. Что касается крупных единовременных выплат, в данную статистику вошли все суммы, выплаченные в том году. Один и тот же человек может впервые пользоваться льготами и пособиями на основании более чем одной пенсионной программы в данном году, и эта информация будет зафиксирована по каждому столпу отдельно². В дополнение к количеству получателей, статистика новых пенсий также включает в себя суммы выплаченных пособий (пенсии или крупные единовременные суммы). Получателей можно также сгруппировать по полу, возрасту, гражданскому статусу и национальности. Дополнительно по крупным единовременным выплатам (столп 2 и 3а) доступна информация о том, сделаны ли были выплаты по причине выхода на пенсию или по другим причинам (например, для приобретения жилья). Результаты по этим специальным выплатам обсуждаются в главе 5. Статистика по новым пенсиям не собирает информацию о том, снижают ли при этом и каким образом эти получатели уровень своей трудоустроенности или уходят ли они и когда с рынка труда полностью.
3. Статистика новых пенсий основывается на обширном сборе данных. Это означает, что информация по всем новым льготам и пособиям доступна по каждому обследуемому году по людям, которые постоянно проживают в Швейцарии³. Сюда не включены льготы и пособия выплачиваемые лицам, которые регулярно ездят или приезжают на работу через границу, и постоянно проживают за границей.
4. Данные поступают из административных источников (налоговые отчеты пенсионных фондов и страховых компаний в Федеральное Налоговое Управление (FTA) и Пенсионный Реестр

¹ Переход от инвалидной пенсии или пенсии, получаемой по смерти супруга(-и) к пенсии по старости также считается новой пенсией.

² Любой, кто получает несколько льгот или пособий того же типа (новые пенсии или крупные единовременные выплаты) в течении одного года из одного из того же столпа и для того же самого предназначения (например две крупные единовременные выплаты из третьего столпа в 2015 году в результате выхода на пенсию), засчитывается только один раз, а суммы складываются вместе.

³ Исключения существуют в отношении программ трудовой и постоянной пенсии (столп 3а): пенсионные фонды не обязаны сообщать о крупных единовременных выплатах в размере меньше 5000 CHF, пенсиях в размере меньше 500 CHF в год, а также любых льготах и пособиях облагаемых налогом. По этой причине они только частично представлены в статистике. Более того, любой человек может в письменном виде воспрепятствовать тому, чтобы о его льготах и пособиях сообщалось в Федеральное налоговое управление, что естественно означает, что информация о них не войдет в статистику. Количество людей, отправляющих такие требования, не известно. Крупные единовременные выплаты в составе программы трудовой пенсии, предоставляемые с целью приобретения жилья, являются исключением из этого правила. О таких крупных единовременных суммах необходимо сообщать.

Центрального Управления по компенсациям (ССО)) и обезличиваются перед началом анализа.

5. Среднесрочные и долгосрочные цели статистики о новых пенсиях заключаются в анализе процесса выхода на пенсию. При том, что раньше этот переход происходил почти совсем гладко по достижении людьми пенсионного возраста, теперь же более молодые поколения стремятся к большей гибкости при уходе с рынка труда, и требуют льгот и пособий из системы пенсии по старости все в возрастающем количестве. Статистика новых пенсий сможет продемонстрировать эту растущую гибкость. Тем не менее, в рамках этой первой публикации будут представлены данные только по 2015 году. Это означает, что мы не знаем получали ли люди, включенные в эту статистику, как впервые получившие льготы и пособия в 2015 году, еще какие-то льготы ранее (пенсии или крупные единовременные выплаты). Таким образом мы получаем срез 2015 года. В последующие годы мы сможем объединить данные из предыдущих лет с информацией по всем (новым) льготам и пособиям, полученным людьми, уже включенным в статистику. А пока мы можем рассмотреть частоту, с которой эти льготы и пособия получают.
6. В соответствии с Актом Системы страхования престарелых и необеспеченных иждивенцев законом установленный возраст выхода на пенсию сейчас составляет 65 лет для мужчин и 64 года для женщин. В принципе этот возраст установлен для обычного получения льгот и пособий в соответствии с программами трудовой и фиксированной пенсии. Тем не менее, законодательные предписания индивидуальных трудовых пенсионных фондов могут отличаться от этого и таким образом устанавливать более ранний «нормальный» пенсионный возраст. В зависимости от того, по какой пенсионной программе (столпу) идет рассмотрение, также возможно получить льготы и пособия до или после достижения законом установленного пенсионного возраста. Это означает, что оценка выплат по всей когорте может быть сделана после прохождения минимум десяти лет, с момента достижения раннего пенсионного возраста (примерно 60 лет) до достижения самого позднего пенсионного возраста (примерно 70 лет). Если подобный случай включает в себя выплаты на основании 2го и 3го столпа по причинам, не связанным с выходом на пенсию, например для приобретения жилья, тогда может потребоваться еще более длительный период. Если человек, достигший 40 лет, например, получил в 2015 году крупную единовременную выплату на приобретение жилья, финансовый эффект от этой выплаты на его пенсию может быть полностью проанализирован только в 2045 году, когда ему исполнится 70 лет.

II. Получатели льгот по системе пенсии по старости

7. В 2015 году 253 383 человека получили новые льготы и пособия по программе пенсии по старости (включая двойной счет⁴). В таблице 1 указано распределение льгот и пособий по каждой индивидуальной программе⁵.
8. Примерно 87 тысяч человек получили пенсию по старости по Системе страхования престарелых и необеспеченных иждивенцев (OASI), и примерно 39 тысяч – по программе трудовой пенсии. В районе 48 тысяч человек получили пенсионные льготы в форме крупной единовременной выплаты на основании программы трудовой пенсии и почти 80 тысяч –

⁴ Два раза считаются люди, которые в 2015 году получили разные льготы (льготы на основании разных столпов и/или комбинацию пенсии и крупной единовременной выплаты на основании программы трудовой пенсии).

⁵ Пенсии по программе фиксированной пенсии (3а) не включены, так как их количество незначительное.

крупные единовременные выплаты на основании программы фиксированной пенсии (для ознакомления с другими причинами получения льгот и пособий посмотрите главу 5 «Ранние выплаты крупных единовременных сумм по особым причинам»). В то время как пенсионные выплаты, согласно определению, подразумевают только новые пенсии, полученные в первый раз, крупные единовременные выплаты могут быть произведены во второй, третий (и так далее) раз, как как каждая крупная единовременная выплата, в независимости от года ее получения, считается новой полученной льготой.

9. Гендерное соотношение относительно равномерное в случае пенсионных выплат по OASI. В отличии от этой программы, намного больше мужчин, чем женщины, получают льготы по 2ому и 3му столпу (примерно 60% получателей льгот мужчины, и только 40% - женщины). Такая разница объясняется тем фактом, что по семейным причинам женщины с большей вероятностью отказываются от трудоустройства или получения зарплаты (также в результате частичной занятости) и не достигают порога для отчислений в фонд трудовой пенсии⁶. Такое утверждение подкрепляется детальными таблицами, где показаны результаты по гражданскому статусу (Федеральное Статистическое Бюро – Поиск по статистике – Социальное Обеспечение – Социальные отчеты – Статистика новых пенсий). 67% новых получателей льгот по трудовой пенсии состоят в браке. Чуть меньше 30% из них женщины. Получатели льгот, имеющие другой гражданский статус, с большей вероятностью женщины, чем мужчины. Такие отличия более характерны для иностранных граждан, чем для граждан Швейцарии. Чуть меньше 40% всех новых получателей трудовой пенсии швейцарской национальности женщины. Среди людей другой национальности только 28% женщины. Показатели по программе фиксированной пенсии демонстрируют похожую схему распределения. Следует отметить, что статистика новых пенсий считает только индивидуумов. Что касается порога для пар, расчет льгот для обеих партнеров зависит от оценки финансовой ситуации домашнего хозяйства. Статистика новых пенсий не может продемонстрировать данные накопления.

⁶ По программе трудовой пенсии нет обязанности делать отчисления по зарплате ниже порога трудовой пенсии (в 2015 году этот порог зарплаты составляет 21 150 CHF в год). Только трудоустроенное лицо может делать отчисления в фонд фиксированной пенсии. В 2015 году максимальная сумма для выплаты в фонд фиксированной пенсии составила 6768 CHF для лиц, зарегистрированных в пенсионном фонде, и 33840 CHF для лиц, незарегистрированных ни в каком пенсионном фонде.

Таблица 1: Количество новых получателей льгот на основании системы пенсии по старости, 2015 год

	Пенсии		Фонды	
	OASI	OP	OP	За столп
Всего (все возрастные группы)¹	87 229	38 910	47 938	79 306
Мужчины (все возрастные группы)	43 113	23 993	28 514	47 630
Женщины (все возрастные группы)	44 116	14 793	18 831	31 481
Мужчины (до достижения законом установленного пенсионного возраста)	4 042	11 482	11 869	23 059
Женщины (до достижения законом установленного пенсионного возраста)	3 660	6 476	8 010	15 818
Мужчины (законом установленный пенсионный возраст)	36 924	11 061	11 152	16 085
Женщины (законом установленный пенсионный возраст)	38 607	6 731	6 979	11 095
Мужчины (после достижения законом установленного пенсионного возраста)	2 147	1 450	5 493	8 486
Женщины (после достижения законом установленного пенсионного возраста)	1 849	1 586	3 842	4 568

¹ В графе «Всего» нет гендерного разделения

Примечания:

OASI - Система страхования престарелых и необеспеченных иждивенцев (здесь указано только страхование престарелых)

OP – программа трудовой пенсии

Любой человек, получающий несколько пособий в первый раз будет перечислен несколько раз.

Любой человек, получающий несколько пособий из одного и того же столпа в том же году, будет указан только один раз, а размеры пособий будут суммированы (например две крупные единовременные выплаты по программе трудовой пенсии в 2015 году).

Законом установленный пенсионный возраст: мужчины – 65 лет, женщины – 64 году.

Возрастные группы «до достижения законом установленного пенсионного возраста» и «после достижения законом установленного пенсионного возраста» зависят от столпа, в рамках которого они рассматриваются:

OASI - «до достижения законом установленного пенсионного возраста» - начиная с двух лет до пенсионного возраста; «после достижения законом установленного пенсионного возраста» - без ограничений по возрасту

OP - «до достижения законом установленного пенсионного возраста» - с 58 лет; «после достижения законом установленного пенсионного возраста» - до 70 лет

За столп - «до достижения законом установленного пенсионного возраста» - начиная с двух лет до законом установленного пенсионного возраста; «после достижения законом установленного пенсионного возраста» - до пяти лет после законом установленного пенсионного возраста.

Источники: Центральное Управление по компенсациям (CCO), FSIO – Пенсионный реестр AHV/AVS / IV; Федеральное Статистическое Бюро (FSO) – Статистика новых пенсий

© FSO 2017

10. В то время как 8,8% всех новых получателей пенсии по OASI в 2015 году получили свои пенсии до достижения законом установленного пенсионного возраста (8,3% женщин и 9,4% мужчин), только 4,6% получили свои OASI пенсии после достижения законом установленного пенсионного возраста (4,2% женщин и 5,0% мужчин)^{7 8}. Последняя категория четко поделена на две отдельные группы: во-первых это те, кто отсрочили свою пенсию в соответствии с Актом OASI и получили пенсию после достижения законом установленного пенсионного возраста, но с доплатой, и во-вторых, это те, кто не откладывал свою пенсию, но просто обратились за ее начислением позднее и соответственно получили ее позже, но без доплаты. Если мы примем во внимание тех, кто отсрочили свои пенсии в соответствии с Актом OASI, 2,2% всех новых получателей пенсии в 2015 году получили отсроченную пенсию согласно программе OASI (2,1% женщин и 2,4% мужчин; не показано).
11. По сравнению с OASI, процесс получения первой пенсии согласно программе трудовой пенсии или фиксированной пенсии намного более гибкий. Из 38910 человек, впервые получивших трудовую пенсию в 2015 году, 17958 ее получили до достижения законом установленного пенсионного возраста. Это равняется 46% всех получателей новых пенсий (47,9% всех мужчин и 43,8% всех женщин). Только 6,0% мужчин и 10,7% женщин получили трудовые пенсионные пособия после достижения законом установленного пенсионного возраста.
12. 41,5% всех людей, получивших крупные единовременные выплаты по программе трудовой пенсии в 2015 году, свои пенсии получили до достижения законом установленного пенсионного возраста, а 19,5% - после. В данной категории практически не наблюдается гендерной разницы. По программе фиксированной пенсии 48,4% мужчин получили свой капитал до достижения законом установленного пенсионного возраста, 17,8% - после. Те же самые показатели по женщинам практически не отличаются от мужчин – 50,2% и 14,5%.
13. Если мы рассмотрим количество получателей пенсии в соотношении с населением резидентов в 2015 году, мы увидим, что почти 86% людей, достигших законом установленного пенсионного возраста в 2015 году также впервые получили пенсионные пособия OASI в том

⁷ Пенсию по старости по программе OASI можно получить за два года до достижения законом установленного пенсионного возраста (женщины в 62, а мужчины в 63 года). Пенсию можно отсрочить на срок максимум 5 лет после достижения законом установленного пенсионного возраста. Что касается трудовых пенсий, тут установлен минимальный возраст (58 лет) и максимальный (70 лет) для мужчин и женщин, хотя каждый отдельный пенсионный фонд может установить более узкие возрастные рамки. По столпу 3а возрастной порог 59 лет (женщины) или 60 (мужчины) установлен для более раннего получения пособий. Для отсроченных пенсий установлен верхний порог 69 лет (женщины) и 70 (мужчины), при условии что человек по достижении законом установленного пенсионного возраста продолжает работать. Во всех остальных случаях порог установлен на уровне законом установленного пенсионного возраста, то есть 64 года (женщины) и 65 (мужчины).

⁸ Проценты указанные здесь на самом деле не являются уровнем раннего или позднего выхода на пенсию по OASI по возрастным группам (по году рождения), но долей людей, которые впервые получили свою OASI пенсию в 2015 году до или после достижения законом установленного пенсионного возраста как процент по отношению ко всем людям, впервые получившим OASI пенсию в 2015 году. Фактический уровень раннего выхода на пенсию по возрастным группам (по году рождения) может быть рассчитан только при получении информации по возможному раннему выходу на пенсию всех членов когорты (категории), то есть только когда когорта женщин, которым исполняется 62, и мужчин, которым исполняется 63 года в 2015 году, достигнут законом установленного пенсионного возраста.

же году⁹. Тем не менее только 20,6% этих людей получили крупные единовременные выплаты, а 20,2% - трудовую пенсию. 30,8% из них получили крупные единовременные выплаты по программе фиксированной пенсии. На основании этого мы можем сделать выводы: Во-первых, гибкость программы OASI недостаточно используется по сравнению с двумя другими столпами. Во-вторых, почти все (включая тех, кто выходит на пенсию раньше и позже) получают пенсию OASI, практически все население застраховано по этой программе. Во втором и третьем столпе ситуация другая – там необходимо выполнение определенных условий (минимальный размер дохода для обязательной трудовой пенсии, трудоустройство для программы фиксированной пенсии).

III. Сумма новых пенсий при выходе на пенсию (OASI и OP)

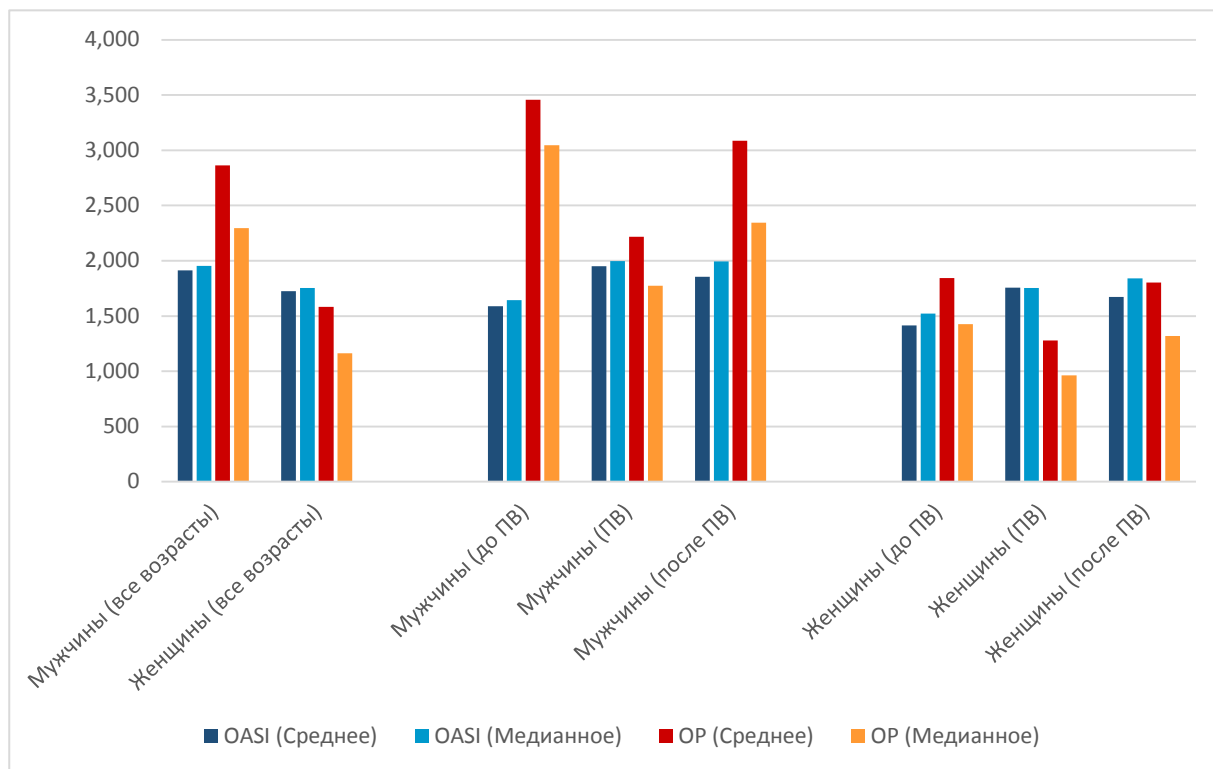
14. В графике 1 показаны суммы новых пенсий OASI и OP по гендерам и возрастным группам. Показаны средние и медианные показатели¹⁰.
15. По всем возрастным группам средняя месячная сумма новых OASI пенсий для мужчин составила в 2015 году 1912 CHF. Для женщин сумма новой пенсии была немного ниже 1724 CHF. Такая разница может быть во многом объяснена разделением пенсии и верхним лимитом, установленным для пенсий семейных пар, который применяется только когда второй партнер получает свою пенсию в первый раз. Мужчины часто старше своих жен и по этой причине получают более высокую пенсию, пока их супруга также не пойдет на пенсию¹¹. Так что в отличие от трудовых пенсий пенсии по старости имеют особенности – в независимости от каких-либо корректировок по причине смешанных индексов – возрастать (снятие потолка) или снижаться (разделение пенсии) со временем. Данная ситуация не отражена в статистике новых пенсий, поскольку туда вошли только впервые полученные пенсии.
16. Пенсии людей, получивших их до достижения законом установленного пенсионного возраста, как и ожидается, немного ниже, чем тех людей, которые получили пенсию в возрасте 65 или 64 лет. Первые пенсии людей, которые получили их после достижения законом установленного пенсионного возраста, в среднем не выше тех, которые люди получили в установленном пенсионном возрасте. Но если мы рассматриваем людей, которые в соответствии с Актом OASI отсрочили свою пенсию, то их среднее значение 2095 CHF (мужчины 2173, женщины 2008) несколько выше, чем у тех, кто вышел на пенсию в установленном пенсионном возрасте. Среднее и медианное значение пенсий OASI по обоим гендерам почти одинаковые. На основании этого мы можем сделать вывод, что пенсии, чьи размеры выше или ниже медианного симметрически расположены. С учетом того, что установлены минимальная и максимальная пенсия, это не удивительно.

⁹ Источник информации по постоянным резидентам населения: статистика населения и домашних хозяйств (СТАТРОП) 2015. В 2015 году 44600 женщин и 43563 мужчин достигли законом установленного пенсионного возраста

¹⁰ Медианное (или центральное значение) разделяет наблюдаемое значение клафицированное по размеру на две равные по величине половины. Одна половина значений находится над медианным, другая половина – под медианным.

¹¹ Женщины с другой стороны чаще всего живут дольше своих мужей, и в течении своего вдовства получают более высокую пенсию (потолок снимается, плюс добавляется надбавка за вдовство).

График 1: Новые месячные трудовые и пенсии по старости, по возрастным группам и гендерам, 2015 год, в швейцарских франках



Примечания:

OASI - Система страхования престарелых и необеспеченных иждивенцев (здесь указано только страхование престарелых)

OP – программа трудовой пенсии

ПВ – пенсионный возраст

Законом установленный пенсионный возраст: мужчины – 65 лет, женщины – 64 году.

Возрастные группы «до достижения законом установленного пенсионного возраста» и «после достижения законом установленного пенсионного возраста» зависят от столпа, в рамках которого они рассматриваются:

OASI - «до достижения законом установленного пенсионного возраста» - начиная с двух лет до пенсионного возраста; «после достижения законом установленного пенсионного возраста» - без ограничений по возрасту

OP - «до достижения законом установленного пенсионного возраста» - с 58 лет; «после достижения законом установленного пенсионного возраста» - до 70 лет

Источники: Центральное Управление по компенсациям (CCO), FSIO – Пенсионный реестр AHV/AVS / IV; Федеральное Статистическое Бюро (FSO) – Статистика новых пенсий

© FSO 2017

17. Средняя месячная новая трудовая пенсия составила в 2015 году 2372 CHF. Если проанализировать эту ситуацию по гендерам, возникает другая картина: средняя месячная пенсия мужчин в размере 2864 CHF почти в два раза выше, чем у женщин – 1582 CHF. Это во

многим объясняется разницей их карьерной истории. Женщины с большей вероятностью, чем мужчины, прерывают свою карьеру по семейным причинам или работают неполное рабочее время¹². Поскольку отчисления в трудовой пенсионный фонд зависят от уровня дохода, капитал, который женщина накапливает – что определяет и размер пенсии – меньше, чем капитал, накопленный мужчинами. Но и другие аспекты также необходимо принять во внимание. Например, до 1995 года женщины могли получить свой пенсионный капитал, когда выходят замуж, который после последующей карьеры и выхода на пенсию мог бы принести небольшое пособие. Далее, крупные единовременные выплаты из программы трудовой пенсии в основном выплачиваются женщинам в случае развода. Эти выплаты часто зачисляются на счет для социальных выплат до достижения законом установленного пенсионного возраста, и только тогда полностью выплачиваются (опять-таки как капитальная выплата).

18. Ясная разница в суммах полученных пенсий прослеживается в разных возрастных группах. Люди, которые выходят на пенсию по достижении законом установленного пенсионного возраста, в среднем получают самую маленькую пенсию 1862 CHF. За ними следуют люди, кто получает свою первую пенсию после достижения законом установленного пенсионного возраста – 2416 CHF. Самые высокие пенсии получают люди, выходящие на пенсию до достижения законом установленного пенсионного возраста. В среднем их месячная пенсия составляет 2876 CHF. На основании детальных данных видно, что до достижения законом установленного пенсионного возраста, по крайней мере до 60-летнего возраста, чем моложе получатель, тем больше у него пенсия. Этот принцип действует в независимости от пола – хотя для женщин на немного более низком уровне¹³. Немного более высокие пенсии у людей, получивших их после достижения законом установленного пенсионного возраста, по сравнению с пенсионерами по достижении законом установленного пенсионного возраста, что и соответствует ожиданиям. Причины, по которым люди работают и после достижения законом установленного пенсионного возраста, невозможно установить на основании этих данных. Кроме других убедительных причин, возможно людям просто нравится работать, а также возможно из-за желания увеличить размер своей пенсии.
19. При рассмотрении размера трудовых пенсий необходимо принимать во внимание и размер медианного значения. В большинстве случаев оно ниже соответствующего среднего значения. Это означает, что значения распределяются асимметрически вблизи медианного, другими словами – несколько весьма высоких пенсий завывают среднее значение. Также необходимо не забывать, что на размер трудовой пенсии влияет и любая крупная единовременная выплата ему. Чем выше крупная единовременная выплата, тем ниже соответствующая трудовая пенсия. Но в данном годовом обследовании получение человеком пенсии и крупной единовременной выплаты может быть установлено только, если они обе

¹² В 2015 году 59% женщин, и только 16% мужчин в Швейцарии работали неполное рабочее время (процент от полного рабочего времени <90%). Источник: ФСБ – Обследование швейцарской рабочей силы.

¹³ Здесь роль играют компании, у которых нормальный возраст получения трудовой пенсии в соответствии с правилами их пенсионного фонда ниже, чем законом установленный пенсионный возраст, но которые при этом выплачивают заработную плату выше средней. Это напрямую влияет на трудовые пенсии их сотрудников, увеличивая таким образом средний показатель трудовых пенсий, получаемых до достижения законом установленного пенсионного возраста.

получены в 2015 году. Комбинированные выплаты указаны в детальной таблице на сайте Федерального Статистического Бюро¹⁴.

20. Указанные здесь трудовые пенсии не включают никаких дополнительных пособий. Тем не менее, в 2015 году примерно 40% всех новых пенсионеров получили дополнительные пособия в добавление к их пенсии по старости. Дополнительные пособия состояли в основном из промежуточных пенсий до момента выплаты пенсии по старости. Хотя промежуточная пенсия выплачивается временно до момента достижения законом установленного пенсионного возраста, в течение этого периода она может значительно увеличить общий объем пенсии и поэтому играет важную роль в решении уходить на пенсию пораньше или нет.

¹⁴ Еще один момент, который необходимо учесть, это выплата частичной пенсии, когда человек сокращает объем своего рабочего времени; несколько пенсионных фондов предлагают такую возможность. В статистике новых пенсий частичная и полная пенсия показаны вместе, так как первоначальные данные их не различают. Это может слегка снизить среднее значение указанных пенсий.

Таблица 2. Новые получатели пенсии по старости и дополнительных пособий по той же программе до достижения законом установленного пенсионного возраста и месячные суммы на человека в швейцарских франках, 2015г

	Количество людей	Среднее	Медианное
Трудовая пенсия по старости (без SB)			
Всего¹	10,897	2,823	2,271
Мужчины	6,967	3,451	3,091
Женщины	3,830	1,719	1,259
Пенсия по старости и SB			
Всего¹	7,168	4,548	4,321
Мужчины	4,515	5,235	4,925
Женщины	2,646	3,374	3,124
Из которых пенсия по старости			
Всего¹	7,168	2,935	2,528
Мужчины	4,515	3,470	3,003
Женщины	2,646	2,022	1,721
Из которых SB			
Всего¹	7,168	1,613	1,682
Мужчины	4,515	1,765	1,956
Женщины	2,646	1,352	1,234

¹ В графе «Всего» нет гендерного разделения

Примечания:

OP – программа трудовой пенсии

SB – дополнительные льготы (в большинстве своем это промежуточные пенсии)

Любой человек, получающий несколько пособий одного типа в том же самом году будет указан только один раз, а их пособия складываются вместе.

Законом установленный пенсионный возраст: мужчины 65 лет, женщины 64 года

Возрастные группы включенные в расчет: с 58 до 64 (мужчины), с 58 до 63 (женщины)

Источник: Федеральное Статистическое бюро – статистика новых пенсий

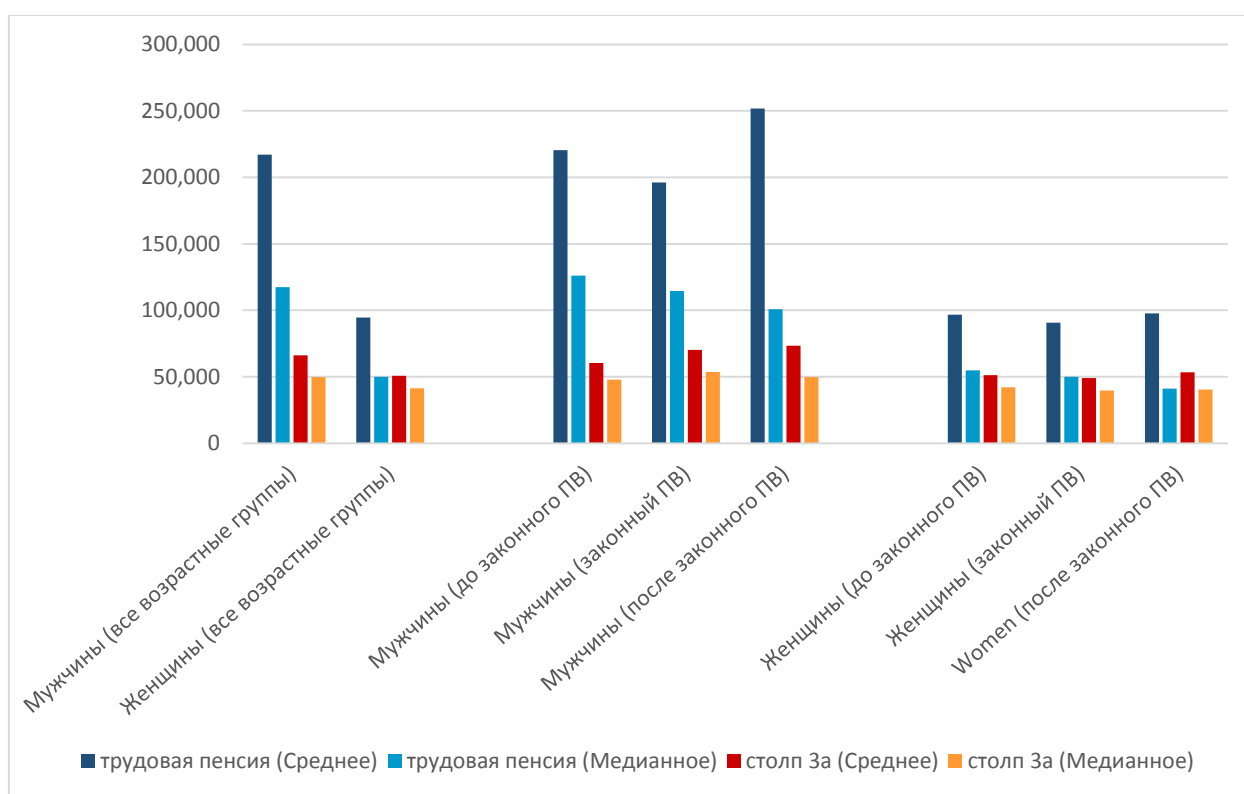
© FSO 2017

21. Как показано в таблице 2, средняя пенсия по старости для новых пенсионеров до достижения законом установленного пенсионного возраста, получающих только одну пенсию по старости, составила 2823 CHF. Средняя общая пенсия людей, получивших дополнительные пособия, составила 4548 CHF. В среднем 2935 CHF из этой суммы составила пенсия по старости, а 1613 CHF – дополнительные пособия. В целом мы видим, что как раз люди с маленькими пенсиями по старости не получают дополнительных пособий. Цифры ясно показывают присутствие и гендерного разрыва здесь. Рассматривая дополнительные пособия, также необходимо учитывать, что часто их приходится частично или полностью возвращать из маленькой пенсии по старости.

IV. Суммы крупных единовременных выплат при выходе на пенсию (программы трудовой и фиксированной пенсии)

22. Рисунок 2 показывает размеры крупных единовременных выплат по программам трудовой и фиксированной пенсии в разбивке по гендерам и возрастным группам. Указаны средние и медианные значения.
23. Средний трудовой пенсионный капитал, полученный в 2015 году составил чуть меньше 168 000 CHF. Как и в случае с трудовыми пенсиями, ясная разница видна между гендерами. При среднем трудовом пенсионном капитале в 200 000 CHF мужчины получили больше чем в два раза больший капитал по программе трудовой пенсии, чем женщины, у которых этот капитал составил чуть меньше 100 000 CHF. Опять-таки это зависит от различных карьер мужчин и женщин. Другая причина, упомянутая в предыдущей главе (получение и капитала и пенсии, прогрессивно увеличивающееся получение или крупная единовременная выплата в результате брака или развода) также оказывает влияние. Тем не менее размеры этого влияния в данный момент невозможно точно установить.
24. Что касается различных возрастных групп здесь тенденция отличается от трудовых пенсий. Мужчины с трудовым пенсионным капиталом после достижения законом установленного пенсионного возраста в размере 250 000 CHF получили самые большие крупные единовременные выплаты, а за ними следуют мужчины с трудовым пенсионным капиталом до достижения законом установленного пенсионного возраста в размере примерно 220 000 CHF. Мужчины, воспользовавшиеся своим капиталом сразу по достижении законом установленного пенсионного возраста, получили в среднем сумму 196 000 CHF. Это означает, что мужчины, которые воспользовались своим капиталом до достижения законом установленного пенсионного возраста, получили немного большие пособия, чем те, кто это сделал в момент достижения законом установленного пенсионного возраста, хотя эта разница намного меньше, чем в случае с пенсиями. У женщин, воспользовавшихся своим капиталом не отмечено большой разницы между возрастными группами.
25. Медианные значения по выплатам из капитала намного ниже, чем средние значения. Например, медианное значение по выплатам из трудового пенсионного капитала у людей уходящих на пенсию позднее примерно в половину меньше, чем соответствующее среднее значение. Из этого мы можем сделать вывод, что выплаты из капитала, попадающие в верхнюю половину зоны, значительно выше, чем медианные, что резко увеличивает среднее значение. Детальный анализ показывает, что причиной этого являются не только несколько резко отклоняющиеся значения, но тот факт, что существует большая разница между выплачиваемыми суммами.
26. Средний капитала по программе фиксированной пенсии на человека в 2015 году составил 60 000 CHF. Мужчины в среднем воспользовались капиталом в размере 66 100 CHF, а женщины – 50 800 CHF. Сумма капитала немного увеличивается с возрастом получателя, что и ожидается после более длительного периода внесения отчислений. Здесь тоже нужно иметь ввиду, что учет результатов по пособиям на основании программы фиксированной пенсии ведется только начиная с 2015 года. Конкретно по программе фиксированной пенсии существуют возможности выплачивать их на несколько счетов, чтобы с них можно было снимать постепенно по достижении законом установленного пенсионного возраста и платить за них поменьше налогов. Некоторые люди, получившие пособия в 2015 году, могли бы сделать это пораньше (эти выплаты не могут вычитаться задним числом) или могут получить пособия и в будущие годы (такие выплаты будут идентифицированы в будущих обследованиях).

Рисунок 2: Крупные единовременные выплаты по программе трудовой пенсии и по столпу 3а в разбивке по возрастным группам и полам, 2015 год в швейцарских франках



Примечания:

ОП – программа трудовой пенсии

ПВ – пенсионный возраст

Законом установленный пенсионный возраст: мужчины – 65 лет, женщины – 64 году.

Возрастные группы «до достижения законом установленного пенсионного возраста» и «после достижения законом установленного пенсионного возраста» зависят от столпа, в рамках которого они рассматриваются:

ОП - «до достижения законом установленного пенсионного возраста» - с 58 лет; «после достижения законом установленного пенсионного возраста» - до 70 лет

3а столп - «до достижения законом установленного пенсионного возраста» - начиная с двух лет до законом установленного пенсионного возраста; «после достижения законом установленного пенсионного возраста» - до пяти лет после законом установленного пенсионного возраста.

Источники: Федеральное Статистическое Бюро (FSO) – Статистика новых пенсий

© FSO 2017

V. Раннее пользование крупными единовременными выплатами по особым причинам (программы трудовой пенсии и фиксированной пенсии)

27. В дополнение к выплатам пособий в результате выхода на пенсию, крупные единовременные пособия могут быть выплачены по программам трудовой пенсии и фиксированной пенсии и по различным другим причинам, хотя эти особые выплаты обычно возможны только в

период до достижения законом установленного пенсионного возраста. Главными причинами для таких выплат обычно является приобретение жилья или открытия собственного бизнеса. Таблица 3 предоставляет информацию по количеству получателей таких выплат, а также по средним и медианным значениям выплат из капитала в 2015 году.

28. Около 21 000 человек, пожелавших приобрести жилье, получили выплаты из капитала по программе их трудовой пенсии, и 35 500 – по программе фиксированной пенсии. В обоих случаях мужчины воспользовались такой возможностью чаще, чем женщины. Из них 4782 человека получили выплаты по обеим программам – трудовой и фиксированной пенсии (не указывается)¹⁵.
29. Около 6 600 человек перешли на самозанятость с помощью капитала по программе трудовой пенсии, в то время как 1200 человек воспользовались капиталом по программе фиксированной пенсии по тем же причинам. В обоих случаях мужчины получали выплаты в два раза чаще, чем женщины. Для перехода на самозанятость 443 человека получили выплаты по обеим программам – трудовой и фиксированной пенсии (не указывается).

Таблица 3: Ранние выплаты крупных единовременных пособий по особым причинам, 2015 год в швейцарских франках

	Приобретение дома			Самозанятость		
	Кол-во человек	Среднее	Медианное	Кол-во человек	Среднее	Медианное
ОР						
Всего¹	20 653	76 862	50 000	6 608	83 939	40 487
Мужчины	12 068	88 296	59 000	4 369	92 210	42 985
Женщины	8 522	60 885	43 493	2 227	67 870	36 254
За столп						
Всего¹	35 540	36 250	30 000	1 213	30 141	20 646
Мужчины	22 023	38 460	32 801	812	32 977	22 188
Женщины	13 472	32 662	28 000	399	24 364	17 645

¹ В графах «всего» указаны люди без разделения по полам

Примечания:

ОР – программа трудовой пенсии

Возрастные группы, включенные в расчеты:

Приобретение дома: трудовая пенсия: 25-61 (женщины) / 62 (мужчины), столп 3а: 18-64 (женщины) / 65 (мужчины)

Самозанятость: : трудовая пенсия: 25-64 (женщины) / 65 (мужчины), столп 3а: 18-64 (женщины) / 65 (мужчины)

Источник: Федеральное Статистическое Бюро – Статистика новых пенсий

© FSO 2017

¹⁵ Эти цифры относятся исключительно на выплаты из капитала, произведенные в том же самом году (2015)

30. Средняя сумма выплат из капитала по особым причинам обычно меньше, чем выплаты при выходе на пенсию. Дальнейшие различия между мужчинами и женщинами в выплатах по программе трудовой пенсии по особым причинам меньше, чем зафиксированные различия по выплатам при выходе на пенсию. Оба результата могут быть объяснены тем фактом, что выплаты по особым причинам обычно делаются в середине жизни. На тот момент накоплен меньший объем капитала и различия в карьерной истории пока еще оказали большого влияния на накопление капитала. Детальные таблицы (вебсайт ФСБ) показывают, что с возрастом возрастает не только сумма выплаты, но также и различия в суммах выплат между мужчинами и женщинами.
31. Детальные таблицы также показывают, что в 2015 году большинство выплат на приобретение жилья были сделаны людям в возрасте от 35 до 39 лет, а крупные единовременные выплаты для перехода на самозанятость – людям в возрасте от 45 до 54 лет. Тем не менее ни одна возрастная группа сильно не выделяется в распределении по возрастным группам.

VI. Краткий итог и перспективы на будущее

32. Результаты, представленные в этой публикации предоставляют обзор пособий, полученных на основании трех столпов системы пенсий по старости в 2015 году. Статистика новых пенсий показывает не только, сколько людей получили подобные пособия, но также какого размера были эти пособия. В будущем эти результаты будут консолидированы. Любые пособия в будущем будут сочетаться с уже полученными результатами. В течение последующих лет это даст нам возможность сформировать продолжительную по времени базу данных. Информация, которую мы будем получать из этой базы данных, сможет в деталях охарактеризовать переход к пенсии индивидуальных когорт.
-