

Частное пенсионное страхование в ФРГ в XXI в.

Саватеева Д.В.

Белорусский государственный университет, Минск

В данной статье рассмотрены основные направления реформирования частного пенсионного страхования в Германии в 2000–2022 гг.

Цель статьи – охарактеризовать систему частного пенсионного страхования населения ФРГ в XXI в., выявить основные направления реализации правительственных реформ в сфере страхования и показать их влияние на изменения в социально-политическом положении населения Германии в середине 2000-х гг.

Материал и методы. *Исследование базируется на научных трудах российских и немецких авторов, которые исследуют систему частного пенсионного страхования ФРГ в комплексе изучения пенсионной системы, не выделяя, в большинстве своём, данный аспект как тему для самостоятельного исследования, что создаёт необходимость заполнения пробела в историографии по поставленному вопросу. В процессе написания работы автором были использованы историко-генетический, историко-сравнительный и историко-системный методы.*

Результаты и их обсуждение. *На основании законодательных актов и статистических материалов выявлены основные формы частного пенсионного страхования: пожизненная рента, банковские договоры, инвестиционные договоры и страхования жизни. В рамках исследования установлены основные проблемы проведения модернизационных мероприятий правительственными коалициями ФРГ в системе частного пенсионного страхования в XXI в.*

Заключение. *Немецкая система пенсионного страхования базируется на фундаментальной идее – обеспечение финансовой безопасности для населения после завершения трудовых отношений. Необходимость проведения реформ, с которой столкнулись коалиционные правительства ФРГ в XXI в., стала свидетельством кризисных явлений в социальной сфере Германии. Сложившаяся ситуация в современной немецкой системе пенсионного обеспечения является одной из наиболее острых социальных проблем и требует принятия дальнейших решительных мер.*

Ключевые слова: *частное пенсионное страхование, реформирование пенсионной системы, ФРГ, социальная политика, глобализация, общество.*

(Ученые записки. – 2022. – Том 36. – С. 16–19)

Private pension insurance in Federal Republic of Germany in the XXI century

Savateyeva D.V.

Belarusian State University, Minsk

This article discusses the main directions of reforming private pension insurance in Germany in 2000–2022.

The purpose of the article is to characterize the system of private pension insurance of the population of Germany in the 21st century, to identify the main directions for the implementation of government reforms in this area of insurance and to show their impact on changes in the social and political situation of the German population in the mid-2000s.

Material and methods. *The study is based on the scientific works of Russian and German authors who explore the system of private pension insurance in Germany in the complex of studying the pension system, without, for the most part, singling out this aspect as a topic for independent research, which creates the need to fill a gap in historiography. In the process of writing the work, the author used historical-genetic, historical-comparative and historical-systemic methods of research.*

Findings and their discussion. *Based on legislative acts and statistical materials, the author identified the main forms of private pension insurance: life annuity, bank agreements, investment agreements and life insurance. As part of the study, the main problems of carrying out modernization measures by the German government coalitions in the system of private pension insurance in the 21st century are identified.*

Conclusion. *The German pension insurance system is based on a fundamental idea – providing financial security for the population after the end of the employment relationship. The need for reforms faced by the coalition governments of Germany in the XXI century became evidence of the crisis phenomena in the social sphere of Germany. The current situation in the modern German pension system is one of the most acute social problems and requires further decisive action.*

Key words: *private pension insurance, reforming the pension system, Germany, social policy, globalization, society.*

(Scientific notes. – 2022. – Vol. 36. – P. 16–19)

История пенсионного страхования в Германии насчитывает более 130 лет. За это время в результате проведения многочисленных реформ оно неоднократно подвергалась трансформациям как в своих теоретических основах, так и в механизмах функционирования. В конце 1990-х гг. начали проявляться негативные тенденции, связанные с экономической конъюнктурой, демографическими изменениями, «обнищанием» немецких пенсионеров и развитием новейших технологий, что значительно улучшили качество жизни и повлекли за собой рост её продолжительности. Насегодняшний день в Германии проживает около 21 млн человек в возрасте от 65 лет, что составляет более 20% от общей численности населения страны [1]. В связи с постоянным увеличением данного показателя, пенсионное страхование граждан – одна из приоритетных задач правительственных коалиций ФРГ в ходе реализации социальной политики.

Актуальность темы исследования обусловлена в первую очередь общемировой тенденцией реформирования пенсионных систем и их адаптации к современным вызовам. Опыт Германии в сфере реформирования пенсионной системы и введения накопительной части пенсии как формы частного пенсионного страхования граждан, представляет научный и практический интерес для Республики Беларусь. В силу своей актуальности вопрос функционирования частного пенсионного страхования в Германии является объектом изучения учёных всего мирового сообщества.

Данное исследование базируется на научных трудах российских и немецких учёных. Необходимо отметить, что вопрос частного пенсионного страхования и его реформирования в 2000–2020-х гг. рассматривается исследователями разных областей научного знания, в том числе Т.Г. Хришкевич [2], Д.Н. Ермаков [3], Р. Маурер [4], Дж. Шмид [5]. Названные авторы анализируют определённые аспекты частного пенсионного страхования преимущественно в комплексе изучения системы социального обеспечения, системы социального страхования и её реформирования, что привело к появлению пробелов в историографии по поставленной в рамках статьи проблемы, решение которой не будет всесторонним без привлечения статистических данных и законодательных актов, что позволяют заполнить существующие пробелы в изучении вопроса функционирования частного пенсионного страхования и его влияния на изменения в социально-политическом положении ФРГ в XXI в. Для понимания процессов, сопровождавших ход проведения реформ в системе частного пенсионного страхования ФРГ, автор обращалась к материалам изданий *Die Zeit*, *Bundeszentrale für politische Bildung*, *Der Spiegel*.

Цель статьи – охарактеризовать систему частного пенсионного страхования населения ФРГ в XXI в., выявить основные направления реализации правительственных реформ в данной сфере страхования и показать их влияние на изменения в социально-политическом положении Германии на современном этапе.

Материал и методы. В процессе разработки проблемы использовались общенаучные и специальные

методы исследования, представленные историко-генетическим, историко-сравнительным и историко-системным. Данная комбинация методов, по мнению автора, позволяет наиболее полно проследить и показать изменения в сфере реформирования частного пенсионного страхования в начале 2000-х гг.

Результаты и их обсуждения. Пенсионное страхование – одно из важнейших направлений социальной политики правительства Германии, приоритетной задачей которой является обеспечение достойного уровня жизни для своих граждан в старости. Примечательно, что до реформы 1957 г. главной целью пенсионного страхования являлось сокращение бедности.

Современная немецкая система пенсионного страхования состоит из трёх звеньев: обязательное государственное страхование, производственное (корпоративное) страхование и частное страхование. В представленном исследовании речь пойдёт о частном пенсионном страховании и его значении для жизни граждан ФРГ после завершения трудовых отношений.

Для частного пенсионного страхования в Германии характерно наличие большого количества разнообразных договоров. Необходимо отметить, что в первую очередь под частной формой обеспечения гарантий в пожилом возрасте понимается пенсионное страхование, пожизненная рента, банковские договора, инвестиционные договора и страхование жизни, осуществляемое через различные фонды. Также используется практика вложения денежных средств в инвестиционные фонды и в акции предприятия работодателя. Выплаты пенсий кассами взаимопомощи, страховыми компаниями, пенсионными кассами и фондами регулируются Федеральным законом ФРГ «О совершенствовании пенсионных схем компаний» от 19 декабря 1974 г. [6].

Одной из наиболее распространённых форм индивидуального страхования является получение минимальной пенсии с возможностью получения дивидендов, что предусмотрено Федеральным законом ФРГ «О договоре страхования» [7]. В редких случаях из-за низкого уровня процентной ставки в приватном страховании используется банковский договор о долгосрочных сберегающих вкладах, предусматривающий заранее установленные выплаты. На весь срок договора банк устанавливает процент начисления с учётом времени уплаты взносов и периода совершения выплат. Уплата взносов самим страхователем производится через учреждения страхования. Договор ренты представляет собой классическую форму дополнительного обеспечения достойного уровня жизни в старости. Эта форма страхования основывается на приобретении недвижимости и дальнейшей её передачи в пользование публично-правовых организаций с целью получения материальных гарантий по достижению пенсионного возраста.

В основе пенсионного страхования в ФРГ заложен принцип солидарности поколений, который подразумевает, что часть пенсионной выплаты составляют взносы получателя в пенсионную кассу за все годы трудового стажа, остальное – доплачивает государство

из фондов, которые пополняются за счёт актуальных пенсионных взносов. Следует отметить, что к началу 2000-х гг. ситуация на рынке труда, характеризовавшаяся критическими показателями по безработице (более 10,7% от общего количества экономически активного населения [8]), показала, что в скором будущем эта система может рухнуть. Всё вышеуказанное обусловило нахождение пенсионного страхования в стадии перманентного реформирования на протяжении XXI в.

Любая проводимая политика в сфере пенсионного обеспечения представляет собой непрерывный процесс реформ и направлена на долгосрочную перспективу. Как уже отмечалось, на рубеже веков, под влиянием большого количества социальных, экономических и политических преобразований начался процесс трансформации и адаптации существующей модели пенсионного страхования к новым реалиям. Сложилась ситуация, при которой требовалось недопущение увеличения давления на плательщиков взносов, а с другой стороны – дополнительно обеспечить достойные выплаты по достижению старости для населения страны. Так в 2001 г. в ФРГ был принят закон о «Пенсионных активах» [9], который заложил новый этап в развитии немецкой системы пенсионного обеспечения. В соответствии с названным правовым актом была изменена форма расчёта пенсии. В дополнение к этому, с 2002 г. обязательное страхование было дополнено частной пенсионной схемой или «пенсией Ристера», что позволило сформировать так называемую трехкомпонентную модель обеспечения по старости в Германии.

Вышеупомянутый закон стал ключевым звеном в реформировании системы частного пенсионного страхования начала 2000-х гг. Новая схема страхования разрушила ранее существующий принцип равного пенсионного финансирования, где работодатель и работник пропорционально вносили выплаты, и означала дополнительные расходы со стороны наёмных рабочих для обеспечения достойного уровня жизни после выхода на пенсию. Частная форма пенсионного страхования имеет добровольный характер, однако финансово поддерживается государством – освобождение от налогового обложения и так называемое финансирование Ристера за счёт пособий. Последнее состоит из трёх компонентов: базовое пособие, дополнительное пособие супругам, не заключившим собственный договор Ристера и пособие на ребёнка.

По обоим компонентам государственного финансирования с 2002 по 2008 г. ставки взноса были увеличены с 1 до 4%. Таким образом, базовое пособие и пособие на ребёнка в 2002 г. составляли 38 и 46 евро соответственно, а к 2008 г. возросли до 154 и 184 евро. «Пенсия Ристера» не распространялась на категории граждан, способных самостоятельно обеспечить себя после выхода на пенсию без поддержки государства: госслужащие, индивидуальные предприниматели и т.д. Тем более, для того чтобы программа частного пенсионного страхования могла использовать государственный бюджет, требовалось строгое соответствие договоров страхования законодательно установленным 12 критериям надёжности (с изменениями в 2014 г.): в период накопления взносы

должны осуществляться непрерывно, информация о состоянии накоплений предоставляется ежегодно; продажа договора исключена; выплаты накоплений осуществляются не ранее срока, предусмотренного договором; изменение страховой компании возможно только в период накопления денежных средств.

Вторым немаловажным шагом правительственной реформы в области частного пенсионного страхования стало принятие в 2005 г. закона о «Подходящем налоге» («пенсия Рюрупа») [10]. Данная форма базовой пенсии в виде налоговой льготы была принята как одна из форм частного пенсионного страхования и способствовала распространению принципов частного страхования на лиц, не имеющих права претендовать на «пенсию Ристера» (работающих не по найму, лица свободных профессий).

Законодательством предусмотрены определенные условия для возможности получения налоговых льгот по «пенсии Рюрупа». В первую очередь, договор страхования должна заверить Федеральная центральная налоговая служба. В соответствии с законом устанавливался допустимый максимальный размер годового дохода (на 2020 г. для лиц, не имеющих семьи – 25 046 евро, для состоящих в браке – 50 092 евро). Базовая пенсия не может выплачиваться лицам, не достигшим 60 лет, если договор был заключён до 1 января 2012 г., а также не достигшим 62 лет, если заключение договора произошло после 31 декабря 2011 г. Кроме того, базовая пенсия не может быть унаследована, передана или продана. В соответствии с законом, допускается не учитывать премии при общем расчёте суммы доходов, а финансирование осуществляется исключительно за счёт страховых взносов. Накопление сбережений предусмотрено в трёх формах: пенсионное страхование, страхование жизни и сберегательный договор. Возможность единовременной выплаты при данном виде страхования отсутствует, предусматривая два этапа выплат – сбережение и выполнение.

За последние два десятилетия количество человек, охваченных частным пенсионным страхованием, выросло более чем в 11,5 раза – договор страхования с 1,4 млн в 2001 г. до 10,6 млн человек в 2022 г.; банковский договор с 0 в 2001 г. до 0,54 млн человек в 2022 г.; инвестиционный договор с 0 до 3,22 млн человек в 2022 г. и договор ренты с 0 в 2001 г. до 1,69 млн человек в 2022 г. (рис.).

Заключение. Следует отметить, что система пенсионного страхования Германии базируется на фундаментальной идее, в соответствии с которой государство обеспечивает финансовую безопасность для населения, нуждающегося в защите в пожилом возрасте, а также в случае потери трудоспособности или смерти кормильца. В этой ситуации, сложившаяся трёхступенчатая система, включающая государственное, частное и корпоративное страхования, позволяет диверсифицировать формы материального обеспечения и поддержки в старости. Необходимость проведения реформирования системы пенсионного страхования и дополнения её компонентом индивидуального обеспечения старости свидетельствуют о кризисных явлениях в социальной сфере Германии. Несмотря на внушительные цифры по количеству заключённых договоров за период с 2001

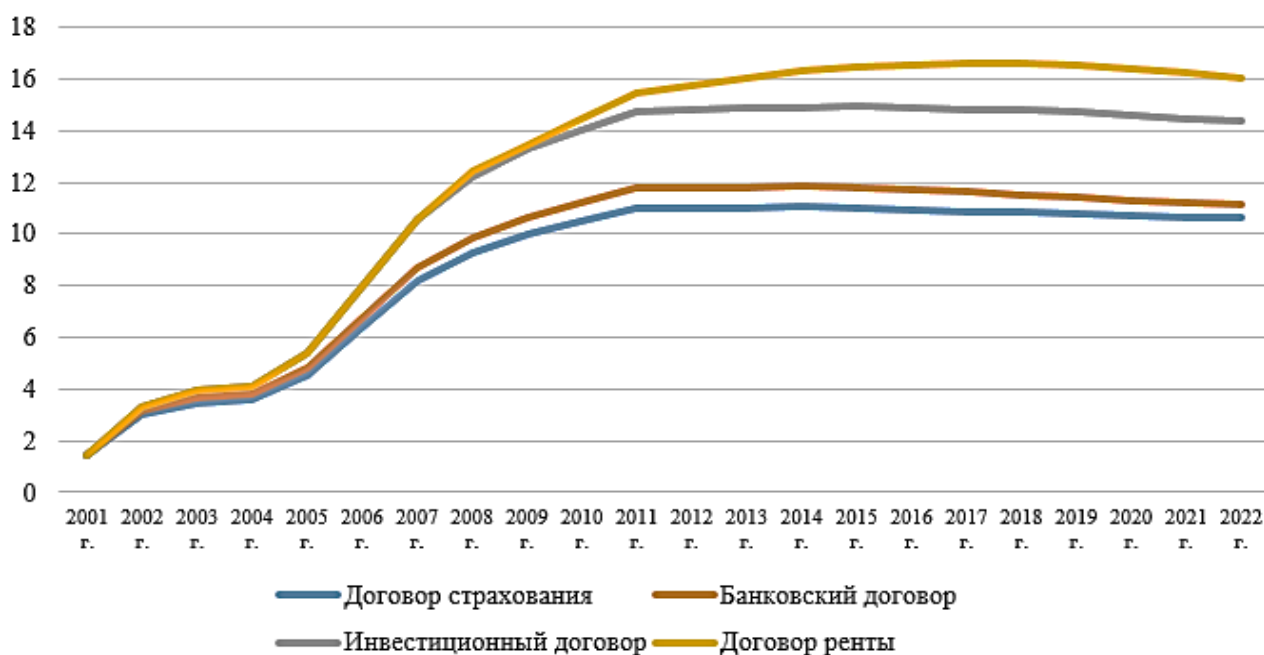


Рис. Количество договоров, заключённых в период с 2001 по 2022 год в системе частного пенсионного страхования (в миллионах) [11]

по 2022 г., следует обратить внимание на то, что сам факт необходимости самостоятельного дополнения своей пенсии для достижения достаточного уровня жизни является признаком кризиса системы страхования и социального государства в целом. Принятые меры не решили проблемы бедности среди людей, завершивших трудовые отношения. Это подтверждают результаты проведённого при поддержке Федерального министерства по делам семьи, пожилых граждан, женщин и молодёжи Германии исследования – 22,4% немецких граждан в возрасте 80 и старше лет живут на грани бедности. К этому следует добавить, что по данным Федерального статистического управления в 2019 г. 8% людей в возрасте 65 лет и старше продолжали трудовую деятельность [12]. Таким образом, существующая ситуация в системе пенсионного обеспечения является одной из наиболее острых социальных проблем в современном немецком обществе и требует решительных мер со стороны приступившего к исполнению обязанностей в 2022 г. правительства ФРГ.

Литература

1. Zahl der Rentner*innen 2021 [Elektronische Ressource] // Sozialpolitik-aktuell.de. – Zugriffsmodus: https://www.sozialpolitik-aktuell.de/files/sozialpolitik-aktuell/_Politikfelder/Alter-Rente/Datensammlung/PDF-Dateien/abbVIII23.pdf. – Datum des Zugangs: 19.11.2022.
2. Хришкевич, Т.Г. Реформы пенсионной системы ФРГ на рубеже XX–XXI вв. как элемент выравнивания «Восток – Запад» [Электронный ресурс] / Т.Г. Хришкевич, Д.С. Васильева // Метаморфозы истории: науч. альм. – 2019. – Вып. 13. – Режим доступа: https://adm.jes.su/images/companies/68/5644_metami_13_2019.pdf?1648214316431. – Дата доступа: 29.11.2022.
3. Ермаков, Д.Н. Частное (приватное) пенсионное страхование в современной Германии / Д.Н. Ермаков // Вестн. Моск. гос. обл. ун-та. Сер: Экономика. – 2011. – № 4. – С. 10–13.

4. Маурер, Р. Накопительная часть пенсии как элемент реформирования пенсионных систем в России и Германии / Р. Маурер, Г.Ф. Фейгин, Р. Роголла // Изв. С.-Петерб. гос. экон. ун-та. – 2011. – № 6. – С. 13–20.
5. Schmid, J. Rentenreform: überlebt der Wohlfahrtsstaat? / J. Schmid // Wege aus der Krise?: die Agenda der zweiten Großen Koalition / Hrsg.: R. Sturm, H. Pehle. – Leverkusen, 2006. – S. 41–58.
6. Gesetz zur Verbesserung der betrieblichen Altersversorgung [Elektronische Ressource] // Bundesanzeiger Verlag. – Zugriffsmodus: <http://surl.li/dqlbd>. – Datum des Zugangs: 29.11.2022.
7. Gesetz über den Versicherungsvertrag [Elektronische Ressource] // Buzer.de. – Zugriffsmodus: <http://surl.li/dqlcn>. – Datum des Zugangs: 17.11.2022.
8. Registrierte Arbeitslose und Arbeitslosenquote nach Gebietsstand [Elektronische Ressource] // Destatis. – Zugriffsmodus: <http://surl.li/dqldt>. – Datum des Zugangs: 20.11.2022.
9. Gesetz zur Reform der gesetzlichen Rentenversicherung und zur Förderung eines kapitalgedeckten Altersvorsorgevermögens [Elektronische Ressource] // Bundesgesetzblatt. – 2001. – T. 1, № 31. – Zugriffsmodus: <http://surl.li/dqlev>. – Datum des Zugangs: 20.11.2022.
10. Einkommensteuergesetz (EStG) [Elektronische Ressource] // Bundesministerium der Justiz. – Zugriffsmodus: https://www.gesetze-im-internet.de/estg/_10.html. – Datum des Zugangs: 19.11.2022.
11. Statistik zur privaten Altersvorsorge (Riester-Rente) [Elektronische Ressource] // Bundesministerium für Arbeit und Soziales. – Zugriffsmodus: <http://surl.li/dqlfj>. – Datum des Zugangs: 06.09.2022.
12. Fast ein Viertel der über 80-Jährigen in Deutschland leidet unter Altersarmut [Elektronische Ressource] // Bundesministerium für Familie, Senioren, Frauen und Jugend. – Zugriffsmodus: <http://surl.li/dqlfv>. – Datum des Zugangs: 09.11.2022.

Поступила в редакцию 30.11.2022