

**Ключевые слова:**

пенсия, пенсионная система,  
пенсионное обеспечение

**Е. В. Галишникова**, ст. науч. сотр.

Центра финансовых рынков НИФИ АБик Минфина России  
(e-mail: katerinavg87@mail.ru)

# Реформа пенсионной системы Франции

*Развитию пенсионного обеспечения в России в последние годы уделяется особое внимание. Интерес к пенсионной системе во многом связан с увеличением доли пожилых людей в общей численности населения. Основная проблема пенсионной системы России — необходимость увеличения объема денежных средств для выплаты пенсий и содержания лиц, достигших пенсионного возраста. Одним из путей совершенствования пенсионного обеспечения нашей страны может стать использование зарубежного опыта.*

Развитию пенсионного обеспечения во Франции в последние годы уделяется особое внимание: в 2003 г. была проведена крупная пенсионная реформа, а за ней последовали специальные программы. Главной проблемой пенсионной системы Франции в настоящее время является старение населения и увеличение денежных средств, выделяемых для выплаты пенсий и содержания лиц, достигших пенсионного возраста. В 1960 г. на одного пенсионера приходилось четверо трудоспособных, а в 2010 г. — менее 1,7. Финансовый кризис ускорил рост дефицита пенсионных планов, достигшего в настоящее время €32 млрд.

Министр труда, солидарности и государственной службы Франции Эрик Верт (Eric Woerth) 13 июля 2010 г. представил на заседании Совета министров проект пенсионной реформы, который будет обсуждаться в Парламенте в сентябре текущего года. Проект подразумевает реализацию следующих мер по совершенствованию пенсионного обеспечения:

- **Увеличение минимального возраста выхода на пенсию**, который будет постепенно расти и в 2018 г. составит 62 года (в настоящее время — 60 лет). Так, граждане, родившиеся после 1 июля 1951 г., выйдут на пенсию в возрасте 60 лет и 4 месяца, а после июля 1952 г. — в возрасте 60 лет и 8 месяцев (табл. 1).

**Увеличение минимального возраста выхода на пенсию  
после запуска реформы пенсионной системы**

Дата рождения	Минимальный возраст выхода на пенсию
1 июля 1951 г.	60 лет и 4 месяца
1 января 1952 г.	60 лет и 8 месяцев
1 января 1953 г.	61 год
1 января 1954 г.	61 год и 4 месяца
1 января 1955 г.	61 год и 8 месяцев
1 января 1956 г.	62 года
Последующее поколение	62 года

Источник: составлено автором.

Для граждан, начавших свою трудовую деятельность в возрасте 16–17 лет, а также пострадавших от несчастных случаев на производстве или получивших инвалидность в связи с выполнением трудовых обязанностей, минимальный возраст выхода на пенсию сохранится и составит 60 лет.

По представленному проекту реформы пенсионной системы планируется увеличение минимального возраста выхода на пенсию и после 2018 г. Он будет постепенно расти и в 2019 г. достигнет 66 лет, а в 2023 г. — 67 лет. Повышение минимального возраста выхода на пенсию коснется и государственных служащих — **к 2018 г. он также достигнет 62 лет.**

- **Введение льгот для некоторых категорий граждан** (женщины, молодежь, фермеры):

- суточные, полученные в ходе отпуска по беременности, будут учитываться при расчете пенсии;
- для молодежи, столкнувшейся с трудностями в поиске работы, количество «рабочих» кварталов (квартал — основа расчетов пенсий во Франции) будет уменьшено на шесть (в настоящее время — на четыре квартала);
- все работники сельского хозяйства (фермеры) будут обеспечены минимальным размером пенсии в размере €709 на одного человека.

- **Широкое информирование граждан Франции** о правилах выхода на пенсию.

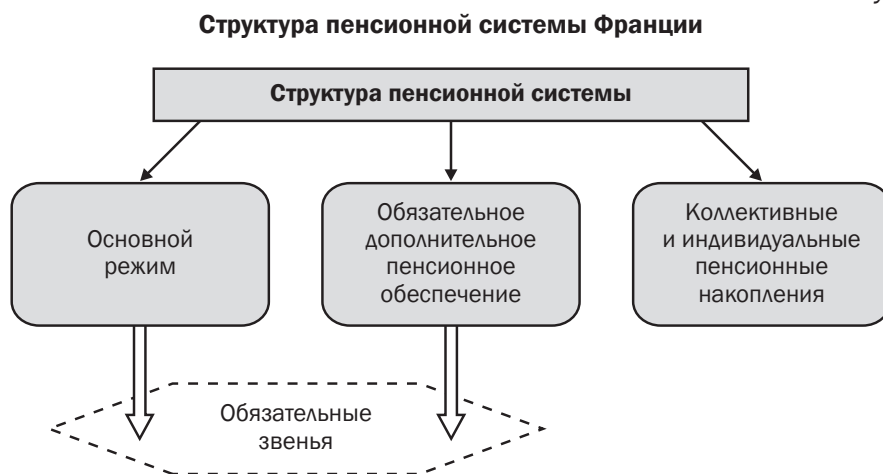
В ходе абсолютного большинства пенсионных реформ, проведенных в зарубежных странах, было принято решение об увеличении возраста, дающего право на получение пенсии:

- Испания — постепенный переход от 65 до 67 лет;
- Нидерланды — постепенный переход от 65 до 67 лет;
- Великобритания — постепенный переход от 65 до 68 лет;
- Италия — 61 год;
- Швеция — 61 год.

Все силы пенсионной реформы во Франции будут направлены на сокращение дефицита средств для выплаты пенсий к 2018 г. и возвращению пенсионной системы в состояние равновесия.

В настоящее время пенсионная система Франции, формировавшаяся на протяжении многих лет, характеризуется большим количеством фондов и различных режимов как для работников частного сектора, так и для государственных служащих, и состоит из трех компонентов (рис. 1). Все эти режимы находятся в ведении Национального фонда пенсионного страхования Франции (CNAV).

Рисунок 1



Источник: составлено автором по данным Национального фонда пенсионного страхования Франции.

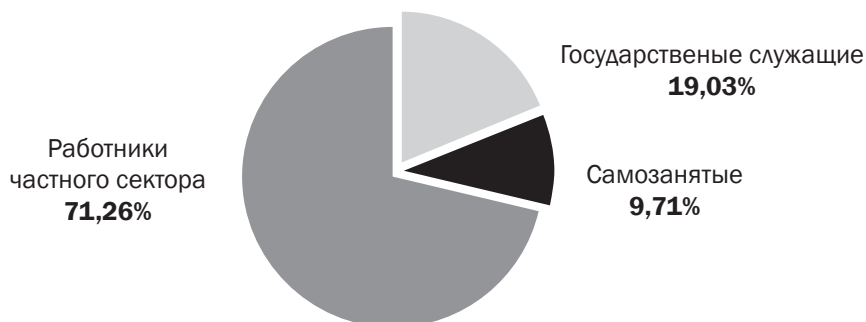
**1. Основной пенсионный режим (Régime général) охватывает:**

- работников частного сектора,
- государственных служащих,
- «самозанятых» граждан (фермеров, торговцев, промышленников, религиозных работников и пр.).

По состоянию на 2008 г. доля активов работников частного сектора составила 71,26 % (рис. 2).

Рисунок 2

**Структура активов основного режима пенсионной системы Франции в 2008 г.**



Источник: составлено автором по данным Национального фонда пенсионного страхования Франции.

Численность получателей базовой пенсии на 31 декабря 2009 г. составила 12 554 521 чел. (табл. 2).

Таблица 2

**Численность получателей базовой пенсии  
на 31 декабря 2009 г.**

	Общая численность получателей	Мужчины	Женщины
<b>Прямые получатели пенсии</b>	<b>11 678 279</b>	<b>5 649 267</b>	<b>6 029 012</b>
Пенсия по старости	9 466 372	4 823 455	4 642 917
Пенсия по инвалидности	687 368	322 860	364 508
Пенсия по нетрудоспособности	1 522 434	502 752	1 019 682
<b>Иждивенцы</b>	<b>876 242</b>	<b>28 686</b>	<b>847 556</b>
<b>Всего</b>	<b>12 554 521</b>	<b>5 677 953</b>	<b>6 876 568</b>

Источник: Национальный фонд пенсионного страхования Франции (CNAV).

Средний размер ежемесячной пенсии, выплачиваемой по основным пенсионным режимам (до уплаты налогов и дополнительных платежей), составил для мужчин €681, а для женщин — €531.

Количество пенсионеров за 2009 г. по основному режиму увеличилось более чем на 734 тыс. чел. (табл. 3).

Таблица 3

**Количество новых пенсионеров в 2009 г.**

	Общая численность пенсионеров	Мужчины	Женщины
<b>Прямые получатели пенсии</b>	<b>660 471</b>	<b>329 330</b>	<b>331 141</b>
Пенсия по старости	542 493	271 985	270 508
Пенсия по инвалидности	47 791	25 274	22 517
Пенсия по нетрудоспособности	70 151	32 069	38 082
<b>Иждивенцы</b>	<b>74 277</b>	<b>5413</b>	<b>68 864</b>
<b>Всего</b>	<b>734 748</b>	<b>334 743</b>	<b>400 005</b>

Источник: Национальный фонд пенсионного страхования Франции (CNAV).

В настоящее время официальный минимальный возраст для выхода на пенсию составляет 60 лет. По данным Национального фонда пенсионного страхования Франции, средний возраст выхода на пенсию для мужчин и женщин — 61 год.

**2. Обязательное дополнительное пенсионное обеспечение** предназначено для всех, за исключением работающих в религиозной сфере, и состоит из:

— пенсионного режима ARRCO (Ассоциация режимов выплаты дополнительных пенсий), охватывающего большинство рядовых сотрудников в частном секторе и тех, кто работает на условиях почасовой оплаты;

— пенсионного режима AGIRC (Всеобщая ассоциация пенсионных учреждений административно-управленческого персонала) для руководящих сотрудников.

Законом от 29 декабря 1972 г. было учреждено обязательное участие работающих в дополнительном пенсионном режиме. Данное участие ранее носило добровольный характер. Таким образом, 14 марта 1947 г. была создана Всеобщая ассоциация пенсионных учреждений для административно-управленческого персонала, а 8 декабря 1961 г. — Ассоциация режимов выплаты дополнительных пенсий. Эти ассоциации являются некоммерческими организациями, учрежденными на основе коллективного соглашения с целью осуществления режимов ARRCO и AGIRC. Оба режима

нельзя использовать одновременно. В настоящее время режим ARRCO охватывает 18 млн активных участников и 10 млн получателей пенсий, AGIRC — 3,6 млн активных участников и 2,1 бенефициаров.

Ассоциациями создан руководящий комитет AGIRC-ARRCO, который разрабатывает предложения по дополнительному пенсионному обеспечению. Комитет состоит из десяти администраторов двух ассоциаций (в их числе президенты и вице-президенты обеих сторон). Ежегодно проводится полное собрание Совета директоров ассоциаций (29 участников), включая всех руководителей.

Необходимо отметить, что основные режимы (базовая пенсия) и дополнительное пенсионное обеспечение являются обязательными и удачно дополняют друг друга.

**3. Добровольные пенсионные накопления** включают разные механизмы, среди которых можно выделить следующие:

— **Контракты Lois Madelin**, которые строятся на регулярных взносах в течение определенного периода. С выходом на пенсию выплаты осуществляются строго в форме аннуитета.

— **Сберегательный план для выхода на пенсию группы PERCo**, представляющий собой накопления, которые, как правило, инвестируются в банки и страховые компании. Схемы плана PERCo могут быть как с установленными выплатами, так и с установленными взносами.

Все сотрудники, проработавшие в компании более трех месяцев, могут включаться в пенсионный PERCo-план, взносы по которому составляют до 25 % валового годового оклада. Интересно заметить, что взносы до €2300 не подлежат налогообложению, а с €2300 до €4600 облагаются по ставке 8,2 %. Пособия по PERCo-плану выплачиваются в виде пенсионных сумм или одновременно.

По состоянию на конец I кв. 2008 г. насчитывалось 60 786 компаний, работающих с PERCo-планом. К 2007 г. общие активы в рамках PERCo были оценены в сумме €1,39 млрд (\$2,05 млрд).

— **Пенсионный план сбережений (PERP)**. Взносы по этому плану облагаются налогом (до 10 %). Застрахованные лица сами определяют сумму взносов. После выхода на пенсию платежи выплачиваются застрахованному лицу в виде аннуитета.

— **Пенсионный план Prefon**. Данный план предназначен для социального обеспечения государственных служащих и их супругов.

— **Пенсионный план, похожий на Prefon**, — «Дополнительная пенсия работников медицинских учреждений» (*Complément retraite hospitaliers, CRH*). Он предназначен для сотрудников государственных больниц и находится в ведении Управляющего Комитета по социальным вопросам сотрудников медицинских учреждений (*Comité de Gestion des Œuvres Sociales des personnels hospitaliers, C.G.O.S*). На сегодняшний день в этой системе зарегистрировано более 359 тыс. участников, из них около 140 тыс. — получатели пенсии.

Все компании должны выплачивать своим работникам пособия при выходе на пенсию. Работодателю предлагаются два варианта: подписание с работником контракта с установленными выплатами — «пособие по окончанию карьеры» (IFC) — или выплаты за счет создания внутренних резервов, что менее привлекательно с финансовой точки зрения.

Преимущество контракта IFC заключается в том, что при выходе на пенсию по инициативе работодателя накопленные доходы освобождаются от налогов и социальных отчислений. Если же выход на пенсию произошел по инициативе работника, то пособия облагаются налогом (после стандартного вычета в сумме €3049).

Со своей стороны Министерство труда Франции утверждает коллективные соглашения пенсионных режимов AGIRC и ARRCO, а генеральная инспекция по социальным вопросам контролирует их осуществление. Соблюдение PERP-планов регулирует Контролирующий орган по страхованию и Фонду взаимного наблюдения.

Во Франции существует 16 «специальных» режимов, которые принимают во внимание разнообразные ситуации и профессии. Например, выход на пенсию работников предпрятий, имеющих особый статус, — членов экипажей гражданской авиации (CRPNPAC), работников железной дороги и пр. Эти режимы также курирует Национальный фонд пенсионного страхования Франции (CNAV). Он определяет руководящие принципы пенсионного страхования и обеспечивает их реализацию, составляет прогнозы и осуществляет оценку пенсионной системы, проводит исследования по проблемам старения населения. Он же непосредственно руководит расчетом и выплатой пенсий и социальных пособий на территории Иль-де-Франс (Ile-de-France), в которую входят Париж и его ближайшие пригороды.

В регионах эти функции делегированы 14 региональным медицинским фондам страхования (Cram), региональным фондам пенсионного страхования Эльзас — Мозель (Crav), четырем общим фондам социального обеспечения (CGSS) и фонду социального страхования на острове Майотта.

Региональные фонды являются частными организациями, но находятся под руководством региональных государственных управлений. Администрация региональных фондов работает под контролем Совета директоров, состоящего из представителей застрахованных лиц и работодателей. Начиная с 1996 г. члены Совета директоров назначаются государством.

В соответствии с правилами фонда Совет директоров обязан заседать не реже одного раза в три месяца, но на самом деле он проводит регулярные заседания каждый месяц (за исключением августа). В случае необходимости могут проводиться заочные заседания. Совет утверждает бюджет и действующие программы.

Основой для расчета пенсии во Франции является квартал. Например, чтобы получить пенсию полной ставки по основной схеме, необходимо иметь вклад на 160 кварталов (т. е. на 40 лет) для застрахованных лиц, рожденных после 1949 г. Начиная с 1 января 2009 г. число кварталов постепенно увеличивается, и в 2012 г. оно составит 164 квартала (т. е. 41 год). Таким образом, граждане, родившиеся в 1949 г., будут получать полную пенсию после трудового стажа, равного 161 кварталу; те, кто родился в 1950 г., — после 162 кварталов. Для лиц, рожденных в 1952 г. и позже, период отчислений составляет 164 квартала.

Если трудового стажа недостаточно, то размер пенсии уменьшается на «штрафной коэффициент» — 1,25% за недостающий квартал<sup>1</sup>. Важно отметить, что в 65 лет возможно получение полной трудовой пенсии вне зависимости от продолжительности трудового стажа.

Кроме того, при продолжении трудовой деятельности после достижения 160 кварталов стажа предусматривается надбавка (бонус) за первый год в размере 3 % (0,75 % в квартал). Эта надбавка увеличивается до 4 % (или 1 % в квартал) в течение последующих лет (до наступления 65-летия) и до 5 % за каждый год после 65 лет (1,25 % в квартал), но не более чем на 15%.

Например, после наступления 60-летия гражданином были внесены взносы за 12 кварталов. Четыре квартала из 12 были оценены по повышенной ставке (внесены после наступления 65-летия). Начиная с 1 января 2009 г. гражданин начал получать пенсию в возрасте 67 лет по повышенной ставке, равной 12 % ( $4 \times 0,75 + 4 \times 1 + 4 \times 1,25$ ).

---

<sup>1</sup> Указанный коэффициент в сумме не может превышать 25 %.

Частичная «прогрессивная» пенсия выплачивается, если застрахованный продолжает работать после достижения пенсионного возраста, но его рабочий день составляет менее 80 % от полной занятости.

В соответствии со статьей 82 Закона Франции № 20 08-1330 от 17 декабря 2008 г. граждане, получившие инвалидность, имеют право на досрочный выход на пенсию в возрасте от 55 до 59 лет.

В соответствии с Законом Франции «О пенсионной реформе» от 21 августа 2003 г. граждане также имеют право выйти на пенсию раньше, если их пенсионная карьера началась с подросткового возраста. В соответствии со статьей 10 указанного закона каждый человек начиная с 35 лет получает «relevé de carrière» (**выписку о трудовой деятельности**) — документ, в котором содержится такая обязательная информация, как перечень всех пенсионных схем, по которым будет начисляться пенсия; суммы платежей, с которых начисляются пенсии; страховой период, другая информация, которая может повлиять на размер будущей пенсии (появление детей, периоды военной службы, болезни, инвалидность, безработица и др.). «Relevé de carrière» отправляется всем застрахованным лицам раз в пять лет автоматически, однако с 2008 г. по просьбе граждан такая информация может направляться каждые два года.

Начиная с IV кв. 2007 г. всем будущим пенсионерам при достижении ими 55 лет предоставляется дополнительная информация «évaluation du montant total de votre retraite» («Оценка общей суммы вашей пенсии»). Ориентировочный расчет пенсии производится каждые 5 лет до выхода на пенсию с учетом возраста начала и окончания трудовой деятельности, стабильности доходов до выхода на пенсию, сохранения норм пенсионного законодательства.

На сайте государственной организации «**Пенсионная информация**» (**GIP INFO RETRAITE**), которая объединила 36 государственных организаций, управляющих счетами обязательного и дополнительного пенсионного обеспечения французских граждан, представлено много информационных продуктов, в том числе:

- тренажер M@Rel «Моя пенсионная линия», позволяющий из информации, предоставленной застрахованным лицом, смоделировать сумму пенсии и дату выхода на нее. Тренажер целесообразно использовать молодым людям, которые хотят получить представление о размере своей будущей пенсии на основе прогнозов в карьере и гипотетических изменений в ней. Он включает в себя правила расчета пенсионных схем, охватывающих свыше 95 % населения. Делается это бесплатно, анонимность личной информации гарантирована законодательством;
- пенсионная викторина, включающая различные вопросы, с помощью которой можно самостоятельно проверить и оценить свои знания по истории пенсий, основным вопросам пенсионного обеспечения;
- постоянно обновляемые брошюры с подробным и доступным для рядового гражданина изложением вопросов пенсионной системы Франции (при желании их можно скачать с сайта);
- различные пенсионные схемы в зависимости от профессии и расчет пенсионных сумм по ним. Кроме того, на сайте имеются страницы, на которых рассказывается о тех событиях в жизни, которые могут повлиять на пенсию, например рождение детей, образование, безработица, смерть супруга, инвалидность, работа в нескольких странах и др. Дано подробное описание тех шагов, которые должен сделать человек для подготовки выхода на пенсию.

Этот сайт призван помочь гражданам принимать обоснованные финансовые решения, которые будут иметь позитивное воздействие на их пенсионные накопления.

Следует отметить, что по уровню доступа к Интернету и использованию других средств коммуникации (особенно в удаленных от центра территориях) Россия стоит далеко не на первом месте в мире. Поэтому широкое распространение просветительских

программ, связанных с дистанционным обучением, может быть затруднено. Таким образом, недостаток информации связан прежде всего с малым числом доступных каналов ее распространения. В России отсутствие доступа к интернет-информации многих слоев населения, особенно в удаленных районах, а также недостаточное наполнение многих государственных массивов информации ограничивает возможность использования зарубежного опыта в полной мере. Поэтому, наряду с предоставлением информации по пенсионным вопросам, важнейшей задачей государства является обеспечение широкого доступа населения к Интернету.

Следует заметить, что GIP INFO RETRAITE — не единственная государственная организация Франции, занимающаяся вопросами просвещения будущих пенсионеров. В рамках своей деятельности **Институт финансового образования населения Франции** также принимает активное участие в подготовке граждан к выходу на пенсию. В частности, он проводит консультации по организации пенсионной системы страны, прав застрахованных, методов расчета пенсий, действий граждан в случае наступления пенсионного возраста.

Значительный вклад в пенсионное информирование французских граждан вносят различные некоммерческие и общественные организации. Так, некоммерческая Ассоциация «Финансы и педагогика», финансовая поддержка которой осуществляется группой Caisse d'Epargne и рядом сберегательных банков, часть своей программы «Финансовая программа обучения» посвятила подготовке к выходу на пенсию не только работников предпенсионного возраста, но и остальных категорий граждан. При этом Ассоциация использует достаточно широкий спектр методов подачи информации, таких как общественные круглые столы, лекции, ролевые игры, образовательные семинары, обмен опытом, настольные игры, телепрограммы. Набор учебных материалов включает в себя компакт-диски, интерактивные программы, брошюры и учебные комплекты.

Практика обязательного информирования всех граждан по поводу их выхода на пенсию по старости имеется и в России. Предоставляемая будущим пенсионерам информация Пенсионного фонда России очень краткая и включает в себя только годовые суммы отчислений на финансирование страховой и накопительной частей трудовой пенсии. Расчет своей будущей пенсии можно сделать на основе Федерального закона «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», однако это сопряжено со значительными трудностями в части исходной информации. Поэтому опыт французских пенсионных фондов по обеспечению будущих пенсионеров такой информацией, как «выписка о трудовой деятельности», может быть использован и в России.

## Библиография

1. Официальный сайт Национального фонда пенсионного страхования Франции [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.cnaf.fr>.
2. Официальный сайт Международной организации пенсионных контролеров [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.iopsweb.org>.
3. Официальный сайт государственной организации Франции GIP INFO RETRAITE [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.info-retraite.fr>.
4. Официальный сайт Ассоциации режимов выплаты дополнительных пенсий Франции ARRCO. — Режим доступа: <http://www.arrco.fr>.
5. Официальный сайт Всеобщей ассоциации пенсионных учреждений для административно-управленческого персонала Франции [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.agirc.fr>.
6. Официальный сайт Управляющего Комитета по вопросам социальной работы сотрудников медицинских учреждений [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.crh.cgos.info>.