



**ОБЪЕДИНЕННЫЙ
ПЕНСИОННЫЙ ФОНД ПЕРСОНАЛА
ОРГАНИЗАЦИИ ОБЪЕДИНЕННЫХ НАЦИЙ**

**ДОКЛАД ПРАВЛЕНИЯ
ОБЪЕДИНЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
ПЕРСОНАЛА
ОРГАНИЗАЦИИ ОБЪЕДИНЕННЫХ НАЦИЙ
*Том II***

**ГЕНЕРАЛЬНАЯ АССАМБЛЕЯ
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ОТЧЕТЫ • ДВАДЦАТЬ ВОСЬМАЯ СЕССИЯ
ДОПОЛНЕНИЕ № 9 (A/9009)**

ОРГАНИЗАЦИЯ ОБЪЕДИНЕННЫХ НАЦИЙ

**ОБЪЕДИНЕННЫЙ
ПЕНСИОННЫЙ ФОНД ПЕРСОНАЛА
ОРГАНИЗАЦИИ ОБЪЕДИНЕННЫХ НАЦИЙ**

**ДОКЛАД ПРАВЛЕНИЯ
ОБЪЕДИНЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
ПЕРСОНАЛА
ОРГАНИЗАЦИИ ОБЪЕДИНЕННЫХ НАЦИЙ**
Том II

**ГЕНЕРАЛЬНАЯ АССАМБЛЕЯ
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ОТЧЕТЫ • ДВАДЦАТЬ ВОСЬМАЯ СЕССИЯ
ДОПОЛНЕНИЕ № 9 (A/9009)**



ОРГАНИЗАЦИЯ ОБЪЕДИНЕННЫХ НАЦИЙ
Нью-Йорк • 1973

ПРИМЕЧАНИЕ

Условные обозначения документов Организации Объединенных Наций состоят из прописных букв и цифр. Когда такое обозначение встречается в тексте, оно служит указанием на соответствующий документ Организации.

В настоящем томе содержится часть вторая доклада Правления Объединенного пенсионного фонда персонала Организации Объединенных Наций, озаглавленная «Ставки взносов по плану Объединенного пенсионного фонда персонала Организации Объединенных Наций: исследование Комитета актуариев».

/Подлинный текст на английском языке/

СОДЕРЖАНИЕ

Часть первая (см. том I)

- I. ВВЕДЕНИЕ
- II. УЧАСТВУЮЩИЕ В ФОНДЕ ОРГАНИЗАЦИИ
- III. КРАТКИЙ ОТЧЕТ ОБ ОПЕРАЦИЯХ ФОНДА ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 1972 ГОДА
- IV. ВОСЕМНАДЦАТАЯ СЕССИЯ ПРАВЛЕНИЯ
 - A. Члены и присутствовавшие
 - B. Решения и рекомендации
 - C. Рекомендации для принятия по ним
решений Генеральной Ассамблеей
 - D. Дальнейшие действия Правления
 - E. Постоянный комитет

ПРИЛОЖЕНИЯ

- I. Финансовые ведомости и сводки за год,
закончившийся 30 сентября 1972 года

Заключение ревизоров

Ведомость I. Активы и пассивы

Ведомость II. Приход и расходы

Сводка 1. Основной капитал Фонда

Сводка 2. Счет непредвиденных расходов

Сводка 3. Административные расходы

Сводка 4. Сводная ведомость инвестиций

Сводка 5. Сравнение учетной и рыночной
стоимости инвестиций

/...

СОДЕРЖАНИЕ (продолжение)

- II. Статистические данные об операциях Фонда за год, закончившийся 30 сентября 1972 года
- Таблица 1. Число участников по состоянию на 30 сентября 1972 года
- Таблица 2. Пособия, выплаченные участникам Фонда или их бенефициариям в течение года, закончившегося 30 сентября 1972 года
- Таблица 3. Анализ периодических пособий, выплачивавшихся по состоянию на 30 сентября 1972 года - участники Фонда или их бенефициарии
- III. Смета административных расходов
- Таблица 1. Смета административных расходов на 1974 год
- Таблица 2. Штатное расписание на 1974 год
- Таблица 3. Дополнительная смета на 1973 год
- IV. Доклад Комиссии ревизоров Генеральной Ассамблеи о ревизии отчетности Объединенного пенсионного фонда персонала Организации Объединенных Наций за год, закончившийся 30 сентября 1972 года
- V. Подробности пересмотренной системы коррективов пенсии, которую предложено ввести в действие с октября 1973 года
- VI. Проект резолюции, предложенный для принятия Генеральной Ассамблеей
- VII. Поправки к Административным правилам Объединенного пенсионного фонда персонала Организации Объединенных Наций

/...

Часть вторая

СТАВКИ ВЗНОСОВ ПО ПЛАНУ ОБЪЕДИНЕННОГО ПЕНСИОННОГО
ФОНДА ПЕРСОНАЛА ОРГАНИЗАЦИИ ОБЪЕДИНЕННЫХ НАЦИЙ

ИССЛЕДОВАНИЕ, ПОДГОТОВЛЕННОЕ КОМИТЕТОМ АКТУАРИЕВ

	<u>Пункты</u>	<u>Стр.</u>
ВВЕДЕНИЕ	1 - 8	2
I. ПЛАН ОРГАНИЗАЦИИ ОБЪЕДИНЕННЫХ НАЦИЙ ДОЛЖЕН ПО-ПРЕЖНЕМУ ПОЛНОСТЬЮ ОБЕСПЕЧИВАТЬСЯ СРЕДСТВАМИ	9 - 84	4
Характер процесса обеспечения средствами ..	10 - 32	4
Значение актуарных оценок	33 - 37	11
Результаты актуарных оценок	38 - 43	12
Факторы расходов и актуарные предположения для пенсионных планов	44 - 62	15
Взаимосвязь между предположениями и опытом	63 - 72	20
Актуарные методы оценки в Объединенном пенсионном фонде персонала Организации Объединенных Наций	73 - 84	22
II. БЕЗ УЩЕРБА СПОСОБНОСТИ ФОНДА ПРОИЗВОДИТЬ ВЫПЛАТЫ ТЕКУЩИХ И БУДУЩИХ ПОСОБИЙ	85 - 90	25
Баланс оценки	86 - 89	25
Основные выплаты срочных пособий	90	26
III. ОЦЕНКА ВОЗДЕЙСТВИЙ, ОКАЗЫВАЕМЫХ НА ФОНД ДРУГИМИ ПЕРЕМЕННЫМИ ФАКТОРАМИ	91 - 103	27
Возраст выхода на пенсию	92 - 95	27
Возраст при наборе на работу	96 - 98	28
Возвращение взносов работодателям	99 - 100	29
Существующие результаты оценки	101 - 103	29
IV. ФОНД ДОЛЖЕН ПО-ПРЕЖНЕМУ ВЫПЛАЧИВАТЬ ПОСОБИЯ, СРАВНИМЫЕ С ПОСОБИЯМИ, ВЫПЛАЧИВАЕМЫМИ В СООТВЕТСТВИИ С ЛУЧШИМИ ПЛАНАМИ НАЦИОНАЛЬНОЙ ГРАЖДАНСКОЙ СЛУЖБЫ	104 - 128	31
Общие сведения	105 - 106	31

/...

Часть вторая
СОДЕРЖАНИЕ (продолжение)

	<u>Пункты</u>	<u>Стр.</u>
Пособия, выплачиваемые в соответствии с пересмотренными планами	107 - 116	31
Сопоставимость пособий	117 - 118	35
Сопоставление расходов	119	37
Разумное объяснение	120 - 126	37
Результаты исчислений	127 - 130	39
V. ВЫВОДЫ	131 - 145	41
ПРИЛОЖЕНИЯ		
I. Краткое изложение положений о выплате пособий		45
II. Библиографический материал		56

Часть вторая

СТАВКИ ВЗНОСОВ ПО ПЛАНУ ОБЪЕДИНЕННОГО ПЕНСИОННОГО
ФОНДА ПЕРСОНАЛА ОРГАНИЗАЦИИ ОБЪЕДИНЕННЫХ НАЦИЙ

ИССЛЕДОВАНИЕ, ПОДГОТОВЛЕННОЕ КОМИТЕТОМ АКТУАРИЕВ *

* Настоящее исследование было проведено Комитетом актуариев по просьбе **Правления** объединенного пенсионного фонда персонала Организации Объединенных Наций. Данное исследование было рассмотрено Правлением на его восемнадцатой сессии в июле 1973 года, и, по мнению Правления, содержащаяся в данном исследовании информация соответствует рекомендации, одобренной Генеральной Ассамблеей в резолюции 2944 (XXVII).

ВВЕДЕНИЕ

1. Начало настоящему исследованию было положено в предложении, содержащемся в докладе Консультативного комитета по административным и бюджетным вопросам, представленном Генеральной Ассамблее на ее двадцать седьмой сессии (А/8860, 25 октября 1972 года), о том, что "учитывая рост Фонда, Комитет придерживается той точки зрения, что было бы полезно установить, не позволяет ли актуарное положение Фонда в настоящее время сократить эти ставки взносов (14 процентов от зачисляемого при начислении пенсий вознаграждения, выплачиваемого организациями, и 7 процентов, выплачиваемых участниками) на постоянной или временной основе, не нанося ущерба способности Фонда производить выплату пособий в текущее время и в будущем". По мнению Консультативного комитета, актуарная оценка, которую надлежит произвести по состоянию на 30 сентября 1972 года, предоставляет возможность для такого пересмотра ставок взносов.

2. Генеральная Ассамблея включила данное положение в резолюцию 2944 (XXVII), в которой были утверждены рекомендации, содержащиеся в докладе Правления Объединенного пенсионного фонда персонала Организации Объединенных Наций. В соответствии с этой резолюцией пересмотр должен осуществляться Комитетом актуариев по просьбе Правления.

3. Под целями этого исследования следовало понимать, "что Фонд должен по-прежнему предоставлять пособия, сравнимые с пособиями, предоставляемыми по лучшим пенсионным планам национальных гражданских служб, и что пенсионный план Организации Объединенных Наций должен оставаться полностью обеспеченным средствами". Обзор должен был также включать оценку воздействий, оказываемых на Фонд другими переменными факторами, к которым относятся, например, возможные изменения возрастов, в котором сотрудники принимаются на работу или выходят на пенсию или на практике, при которой Фондом сохраняется половина взносов, вносимых организацией в пользу персонала, который ввиду ухода с работы ранее пятилетнего срока службы обычно не имеет права на получение пенсии.

4. Для того чтобы Генеральная Ассамблея смогла рассмотреть данное исследование на ее двадцать восьмой сессии, когда она получит годовой доклад Правления Объединенного пенсионного фонда Организации Объединенных Наций, Постоянный комитет Правления на своем 134-м заседании, проходившем в декабре 1972 года, от имени Правления просил Комитет актуариев провести такое исследование. Для выполнения этой цели Постоянный комитет поручил секретарю Правления принять все необходимые меры, чтобы актуарий-консультант смог собрать необходимые данные и провести другую подготовительную работу, связанную с оценкой Фонда.

5. Члены Комитета актуариев выразили свою готовность провести обзор. Материал, подготовленный актуарием-консультантом вместе с анализом

/...

некоторых аспектов вопроса, разработанного докладчиком Комитета актуариев, был распространен среди членов Комитета. Эти документы были подвергнуты тщательному анализу и подробному обсуждению в Комитете на его десятом заседании, проходившем в Нью-Йорке с 8 по 11 мая 1973 года. В итоге Комитет разработал настоящий текст и утвердил его единогласно.

6. Целью данного исследования является изучение, во-первых, значения круга полномочий, установленных Генеральной Ассамблеей для проведения опроса путем анализа, там, где это необходимо, различных определений этого круга полномочий и путем сосредоточения внимания на конкретном значении применения этого круга полномочий в отношении Объединенного пенсионного фонда персонала Организации Объединенных Наций. Заголовки разделов взяты из резолюции Генеральной Ассамблеи и из доклада Консультативного комитета по административным и бюджетным вопросам. Итак, в первом разделе рассматривается понятие о пенсионном плане, полностью обеспеченном средствами, характер процесса обеспечения средствами и значение актуарных оценок. Далее в этом разделе приводится оценка характера факторов расходов и актуарные предположения. И наконец, после рассмотрения взаимосвязи между актуарными предположениями и практическим опытом в разделе дается описание актуарных методов, применявшихся в оценке Объединенного пенсионного фонда персонала Организации Объединенных Наций, и приводится указание на их последствия.

7. Во втором разделе рассматривается способность Фонда выплачивать пособия в настоящее время и в будущем. В третьем разделе Комитет актуариев обращает свое внимание на воздействие, оказываемое на финансовое положение Фонда таких переменных факторов, как возраст ухода на пенсию, возраст персонала при приеме на работу и оплата половины взносов организацией, принимающей на работу, ввиду ухода с работы участников до истечения пятилетнего срока службы. В последующем разделе проводится сравнение пособий, выплачиваемых Объединенным пенсионным фондом персонала Организации Объединенных Наций, и пособий, выплачиваемых в соответствии с планами национальных гражданских служб семи стран, на территории которых находятся центральные учреждения организаций-членов Фонда. Проводится сравнение расходов, производимых по планам, и поясняется использовавшаяся в этих целях методология. Подробные сравнения наглядно прилагаются в виде приложений к данному исследованию.

8. И наконец, в "Заключении" в краткой форме приводится ответ Комитета актуариев на вопросник, направленный ему Генеральной Ассамблеей через Правление Объединенного пенсионного фонда Организации Объединенных Наций.

/...

Раздел I

ПЛАН ОРГАНИЗАЦИИ ОБЪЕДИНЕННЫХ НАЦИЙ ДОЛЖЕН ПО-ПРЕЖНЕМУ ПОЛНОСТЬЮ ОБЕСПЕЧИВАТЬСЯ СРЕДСТВАМИ

9. В этом разделе в первую очередь будет рассмотрен вопрос о том, что подразумевается под понятием полностью обеспеченного средствами пенсионного плана, и далее будут обсуждаться факторы расходов, присутствующие при оценке пенсионных планов, а также каким образом учитывается практический опыт, в его отличии от предположений, в предыдущих актуарных оценках. И наконец, будут кратко изложены методы проведения актуарных оценок в прошлом, утвержденные для Объединенного пенсионного фонда персонала Организации Объединенных Наций, и будут сделаны выводы в отношении надлежащей основы финансирования в будущем.

Характер процесса обеспечения средствами

10. В пенсионных планах излагаются единообразные проблемы финансирования по сравнению с другими такими видами пособий персоналу, как пособие на медицинское обслуживание или выплата пособий по болезни. Последние виды краткосрочного риска включают расходы, которые существенно изменяются из года в год. С другой стороны, как только будет разработан пенсионный план, то на протяжении многих лет расходы останутся сравнительно низкими, но в отношении этих расходов будет наблюдаться тенденция к значительному увеличению. В конечном итоге расходы по пенсионному плану могут оказаться весьма значительными, хотя может показаться, что на протяжении многих лет эти расходы были небольшими. Поэтому существует опасность, что может быть разработана чрезмерно либеральная пенсионная программа и ей будут следовать на протяжении ряда лет, поскольку ответственная инстанция не понимает, что в конечном итоге эта программа может привести к крупным расходам. Разумеется, эти высокие расходы не возникают внезапно, а неуклонно возрастают на протяжении ряда лет.

11. Желательно провести более подробное изучение вопроса о том, почему в отношении расходов по пенсионному плану наблюдается тенденция к ежегодному увеличению в течение длительного периода времени. Как только разрабатывается пенсионный план, как правило, число лиц, могущих уйти на пенсию, является сравнительно невысоким. Таким образом пенсионный список составляется медленными темпами на протяжении ряда лет. Однако за длительный период времени ежегодное число новых пенсионеров будет превышать ежегодное число умерших пенсионеров. Более того, наиболее часто пенсионный план разрабатывается, когда персонал, распределяемый по возрастному признаку, является сравнительно молодым. Имеется очень мало сотрудников в преклонном возрасте, по сравнению с тем, что будет иметь место через несколько десятков лет, когда сравнительно большое число первоначально молодых сотрудников

/...

достигнет этого возраста. Помимо этого, суммы пенсии, выплачиваемые в первые годы действия плана, как правило, будут меньше предполагаемой суммы в будущем. Это, по меньшей мере, частично, обусловливается тем обстоятельством, что лица, уходящие в отставку в раннем возрасте, не будут полностью участвовать в рабочей деятельности в соответствии с планом. Другим важным фактором, дающим такой результат, является то обстоятельство, что в отношении уровней окладов, наблюдается тенденция к увеличению в течение времени.

12. Существует несколько возможных процедур финансирования пенсионных планов, которые предусматривают постепенно возрастающие ежегодные расходы в течение длительного периода времени. С одной стороны, финансирование может осуществляться по так называемому методу "текущих расходов" или "перераспределения", в соответствии с которым получаемый каждый год доход представляет собой лишь сумму, необходимую для покрытия расходов за этот год. Когда план составляется на основе взносов, то в таком случае, возможно использование двух альтернативных процедур финансирования в случае применения метода текущих расходов. В соответствии с первой альтернативой в плане может предусматриваться полное финансирование за счет взносов сотрудника, с тем чтобы имеющиеся в наличии активы всегда равнялись, по меньшей мере, накопившимся взносам сотрудника плюс наросшие проценты. Согласно второй альтернативе, взносы персонала используются, насколько это возможно, для выплаты текущих пособий, а работодатель делает взносы лишь в том случае, когда такой источник финансирования является недостаточным.

13. Процедура финансирования по методу текущих расходов необязательно исключает накопление средств - как это имело бы место, если бы доход и расходы уравнивались каждый год. Вместо этого будет нередко и желательно создаваться резерв на непредвиденные расходы, для того чтобы в соответствии с этим планом можно было преодолеть трудности, когда доход временно уменьшается или когда фактические расходы превышают ожидаемые.

14. Действуя на основе метода текущих расходов, в плане уже не будут слепо подходить к будущим финансовым обязательствам. Может быть составлен и приведен в исполнение долгосрочный план взносов, с тем чтобы можно было предвидеть и предусмотреть в бюджете воздействие издержек в будущем.

15. Преимуществом метода текущих расходов по финансированию пенсионного плана является то, что в первые годы (даже десятилетия) функционирование этого плана, он предусматривает более низкие расходы. Однако это может представлять лишь кажущиеся преимущества.

16. Большое неудобство в применении метода текущих расходов для финансирования плана состоит в том, что, как правило, возможные расходы по данному плану не осознаются должным образом. Поэтому можно разработать более широкую программу (либо сразу, либо путем внесения

/...

последующих изменений). Финансовое положение может оказаться удовлетворительным на протяжении ряда лет. Однако по истечении некоторого времени, будет наблюдаться быстрое увеличение расходов и возрастает также необходимость еще большего увеличения взносов. В таком случае трудно будет добиться такого вида дополнительного финансирования и вместо этого можно будет рекомендовать произвести сокращение пособий. В свою очередь, такие сокращения могут оказаться трудными, так как, разумеется, любая делиберализация не удовлетворит участников.

17. Метод текущих расходов имеет также недостатки в отношении того, что бремя расходов неравномерно распределяется между поколениями. Начальное поколение или когорта платит слишком мало. Установление более высоких ставок взносов по сравнению со ставками текущих расходов позволит создать фонд, вложенные активы которого принесут доход, который может позволить финансировать план и, таким образом, облегчит финансовое бремя последующих поколений.

18. Еще один недостаток финансирования плана на основе метода текущих расходов заключается в том, что в нем предлагается мало или же не предлагается никаких гарантий участникам и пенсионерам в случае аннулирования плана (как, например, это имело бы место, если бы работодатель разорился). Фактически при таких обстоятельствах аннулирование плана будет означать прекращение выплаты существующих пенсий (или в лучшем случае выплаты пенсии лишь в течение короткого промежутка времени) и то, что не будут возвращаться участникам, находящимся на активной службе, их накопившиеся взносы.

19. Для того чтобы устранить могущие возникнуть трудности при финансировании плана по методу текущих расходов обычно в пенсионных планах предусматривается некоторый вид финансирования за счет резерва. Все эти виды финансирования предусматривают выплаты работодателям сумм, превышающих суммы выплат, на основе метода текущих расходов, с тем чтобы вывести их среднее (до некоторой степени) из более низких расходов в ближайшем будущем и более высоких максимальных расходов. В ходе применения такой процедуры лица, несущие ответственность за планирование программы, в большей степени начинают оценивать предстоящие расходы, с тем чтобы в будущем можно было избежать финансовых затруднений или, по меньшей мере, в значительной степени сократить их. В то же самое время использование резервных методов даст в результате накопление средств, которые приносят доход от инвестиций. Такой доход весьма полезен при финансировании пособий и, таким образом, дает в результате более низкие максимальные ставки взносов по отношению к тем ставкам взносов, которые потребовались бы в ином случае. Для пенсионных планов является общей чертой то, что 40 процентов максимальных расходов финансируется за счет дохода от инвестиций.

/...

20. На одном этапе финансирования за счет резервов, которое можно назвать финансирование за счет полного резерва, работодатель сразу же в начальный момент осуществления плана (или в более поздний срок проведения оценки) увеличит единовременную сумму, соответствующую обязательству, взятому актуарием за все услуги, предоставленные до этой даты (включая единовременную сумму, предназначенную для всех пенсий, выплачиваемых в данное время). При таком финансировании работодатель будет производить ежегодные выплаты в будущем, которые представляют собой стоимость пособий, создаваемую из оказанных в настоящее время услуг плюс любое увеличение расходов за предыдущие услуги на основе имеющегося опыта (т.е. в отношении планов, в которых сумма пенсий основывается на последнем окладе, на более высоких расходах за оказание таких услуг в прошлом в результате текущего повышения окладов). Этот метод финансирования за счет полного резерва безусловно является самым подходящим и он обеспечивает большую степень гарантий участникам. Однако работодатель почти всегда не в состоянии пользоваться этим методом ввиду того, что существует срочная необходимость в большой сумме, хотя в будущие годы это приведет к значительно меньшим расходам для работодателя.

21. Другой метод обеспечения средствами, который иногда применяется и обеспечивает разумную степень гарантии членам, участвующим в данном плане, хотя и не в такой степени, в какой эти гарантии обеспечиваются путем финансирования за счет полного резерва, состоит в том, что необходимо иметь в наличии достаточные средства для выполнения обязательств, касающихся выплачиваемых в настоящее время пенсий плюс накопившиеся взносы членов. Такой метод может рассматриваться как окончательное обеспечение средствами. Исходя из этой основы, в случае завершения данного плана, всем пенсионерам до конца их жизни выплачиваются установленные пенсии, а всем действующим членам возвращается полная сумма их накопившихся взносов. Получаемый результат оказывается неполностью удовлетворительным, потому что действующие члены ничего не получают из накопившихся взносов работодателя. Это положение особенно серьезно сказывается на действующих членах старшего возраста, которые пользуются значительными традиционными отсроченными пенсионными правами, большую часть которых они теряют ввиду потери применяемых накопившихся взносов работодателя.

22. Поэтому были разработаны различные методы финансирования за счет видоизмененных резервов, для того чтобы более равномерно распределить на будущие годы расходы работодателя вместо непосредственной выплаты единовременной суммы, что часто равняется общей сумме выплат за весь год. При пользовании одним таким методом средний уровень ставок взносов определяется на основе того, что если практика подтверждает предположения, которые использовались при актуарных расчетах, то такая ставка взносов будет подходящей в течение всего времени. Поэтому фактически, существует неопределенное число других основополагающих моментов для составления классифицированных планов взносов, за счет которых пенсионный план будет в такой же степени финансироваться, как и за счет уровня ставок взносов.

/...

23. Классифицированные планы взносов могут классифицироваться либо по восходящей линии (т.е. низкие ставки в первые годы и более высокие ставки взносов позднее, а такие более высокие ставки взносов, как правило, превышают равнозначный уровень ставки) или по нисходящей линии на протяжении всего времени. В одном смысле система финансирования с учетом текущих расходов является крайней степенью плана взносов, классифицированного по восходящей линии и таким образом, беря за основу видоизмененный резерв, план взносов на протяжении многих лет обязательно будет превышать план текущих расходов. Поэтому, если план необходимо составлять на основе полных резервов или задача по этому плану состоит в получении таких резервов после определенного периода времени, то в таком случае получится план взносов, классифицированный по нисходящей линии и при этом окончательная ставка будет сравнительно низкой (часто это будет ставка, устанавливаемая не для вновь поступающих на работу).

24. На практике пенсионные планы, разработанные для сотрудников частных фирм, обычно финансируются по планам взносов, классифицированных по нисходящей линии, с более высоким уровнем ставок в течение ряда лет и (желательно) более низкой окончательной ставкой. Пенсионные планы, разработанные для государственных служащих, обычно финансируются на основе уровня ставок, хотя существуют явные примеры применения других процедур, и даже применение финансирования на основе текущих расходов. Национальная программа социального страхования часто финансируется в соответствии с планами взносов, классифицированных по восходящей линии, что значительно выходит за пределы финансирования за счет текущих расходов, хотя во многих таких программах часто используется последний метод.

25. Классифицированный план взносов может состоять из нескольких и крутых ступеней, которые быстро достигают конечного уровня ставки. Или же их может быть множество и они могут быть постепенными, не достигая на протяжении многих лет конечного уровня ставки, и крайней степенью этого, безусловно, является финансирование текущих расходов.

26. Применение любого из методов финансирования за счет видоизмененных резервов или даже метода финансирования за счет общих резервов, имеет ряд преимуществ, заключающихся в более равномерном распределении расходов по поколениям, более подходящим определении расходов по данному плану в обеспечение наибольшей гарантии для участников в случае прекращения действия данного плана. Разумеется, число таких преимуществ возрастает по мере того, как финансирование плана все больше склоняется в сторону финансирования на основе полного резерва (и отходит от основы текущих расходов).

/...

27. Недостаток обеспечения средствами пенсионного плана - либо на основе полного резерва, либо на основе видоизмененного резерва - состоит в том, что текущие потребности во взносах могут (или более вероятно так может показаться) оказаться весьма обременительными в данный момент. Это может иметь место ввиду того, что в течение какого-либо периода у работодателя может иметься в наличии меньше средств, учитывая временное финансовое положение, чем, как он предполагает, он будет иметь в конечном итоге. Таким образом весьма неукоснительная приверженность финансированию потребностей в непосредственном будущем - как например финансирование на уровне ставок взносов - может воспрепятствовать разработке или сохранению надлежащего пенсионного плана, которому в конечном итоге может быть оказана поддержка. Однако такая точка зрения, как, например, в отношении недостатков значительного обеспечения средствами заблаговременно может оказаться опасной, поскольку часто люди считают, что всегда существует конкретная финансовая и бюджетная проблема в данный момент и таким образом безответственно откладывают на неопределенный срок решение вопроса о надлежащем финансировании и обеспечении средствами пенсионного плана.

28. В любом случае целостность пенсионного плана и отсюда понимание этого плана со стороны лиц, несущих ответственность за его выполнение (и также за его участников), можно обеспечить наилучшим образом, при наличии определенной основы для ставок взносов работодателя и если взносы строго рассчитываются, помещая их в отдельный **незыблемый фонд**, из которого выплачиваются пособия.

29. Когда пенсионный план составляет на основе взносов (что является весьма желательным), то часто возникает вопрос об относительной доле общих расходов, которая должна покрываться за счет взносов персонала или иными словами возникает вопрос относительно уровня, на котором должна устанавливаться ставка взносов персонала. В целом относительная пропорция расходов, которые должны покрываться за счет ставки взносов персонала, скорее является вопросом политики, а не вопросом актуарной оценки или финансирования. В действительности, помимо положений о возвращении взносов персонала, на общих расходах по пенсионному плану не будет сказываться высокая или низкая ставка взносов персонала. Поэтому с точки зрения финансирования плана, если общие расходы по пенсионному плану составляют скажем 20 процентов общих выплат, по ведомости, то в таком случае не имеет никакого значения, покрываются ли эти расходы на равной общей основе - 10 процентов от сотрудника и 10 процентов от работодателя - независимо от того, имеется ли какое-либо подразделение, как например, 6 процентов от сотрудника и 14 процентов от работодателя. Поэтому решение относительно надлежащего подразделения должно исходить из компетентных властей. В пенсионных планах, составляемых на основе взносов, существует общее положение о том, что общая ставка взносов работодателя (включая предшествующие расходы на предоставление услуг) превышает ставку взносов сотрудников - часто приблизительно в виде соотношения 2 к 1.

/...

30. Возвращаясь к основному вопросу, трудно определить, что же подразумевается под "полным обеспечением средствами" пенсионного плана. Некоторые могут сказать, что такое положение верно лишь в том случае, если план располагает полными актуарными резервами. Такое определение кажется весьма недостаточным. Лишь в некоторых планах в самом начале их осуществления могут предусматриваться такие большие средства, которые потребуются для выполнения этих планов. Этого не удастся сделать в течение последующих нескольких лет или даже в течение одного или двух десятилетий.

31. Более гибкое и разумное определение заключается в том, что пенсионный план полностью обеспечивается средствами, если имеющиеся в наличии активы плюс будущие взносы на каком-либо уровне ставок (или далее там, где это применимо, на классифицированной по нисходящей линии основе) оказываются достаточными для финансирования всех будущих расходов. Но даже такое определение может считаться весьма негибким и неустойчивым, поскольку могут сказать, что к этому понятию может относиться также пенсионный план с незначительной классифицированной по восходящей линии шкалой взносов, за счет которой будут покрываться надлежащим образом все будущие расходы.

32. Вполне очевидно, что в некотором отношении (что с трудом поддается точному определению) едва ли можно сказать, что будет полностью обеспечиваться средствами пенсионный план, финансируемый за счет шкалы взносов, классифицированной по восходящей линии, которые будут увеличиваться медленно и существенно в будущем.

/...

Значение актуарных оценок

33. В большинстве организаций финансовое положение на любой конкретный период времени может быть легко установлено и проанализировано путем использования обычной ведомости счетов, в которой показаны активы и пассивы. Большая часть как активов, так и пассивов состоит из статей, которые легко определить или стоимость которых может быть подсчитана с разумной степенью точности. Так, например, торговый банк располагает пассивами, которые можно точно определить, как например, счета вкладчиков, любые займы из других финансовых организаций и неуплаченные счета торговцам. В равной степени весьма точно определены в отношении активов, имеющиеся в наличии средства, вложение капитала в облигации и акции и займы, предоставляемые лицам, держащим деньги в данном банке.

34. С другой стороны, определение финансового положения пенсионного плана вызывает проблемы, значительно отличающиеся от проблем, возникающих в результате использования обычного бухгалтерского баланса. Можно довольно точно определить одну статью с точки зрения активов - а именно стоимость текущих активов, как например, наличные средства, капиталовложения и неуплаченный остаток взносов, подлежащий выплате Пенсионному фонду. Однако эти текущие активы являются гораздо меньшими по своему значению, чем будущие активы, которые будут получены из взносов. Обычно пенсионный план имеет сравнительно небольшие текущие пассивы, но у него имеются большие пассивы в отношении выплаты пособий в будущем - не только лицам, занесенным в пенсионный реестр на день оценки, но и также тем лицам, которые будут занесены в этот реестр в будущем, которые будут получать пособия как на основе уже оказанных услуг, так и на основе предоставления услуг в будущем.

35. На основе баланса будущие активы от взносов и будущие пассивы в отношении пособий определяются по методу "существующей стоимости". Эта операция осуществляется путем вычета всех будущих финансовых сделок на соответствующую процентную ставку, которой пользовались при оценке в зависимости от числа лет отсрочки платежей в будущем. Так, например, если процентная ставка оценки составляет 4 процента, то это означает, что выплата 10 000 единиц, которую надлежит произвести через год, начиная с даты оценки, имеет существующую стоимость, равную 9 615 единицам, поскольку, если последняя сумма вкладывается в размере 4 процентов, то к концу 1 года она составит до 10 000 единиц. В равной степени выплаты 10 000 единиц, которые необходимо произвести через 10 лет, начиная с настоящего времени, составляют 6 756 единиц. В актуарном балансе существующая стоимость будущих взносов представляет собой общую сумму всех поступлений от взносов за все будущие годы, за вычетом соответствующих процентных факторов. Точно также определяется существующая стоимость выплат пособий в будущем.

36. Актуарные оценки пенсионных планов обычно представляются в виде актуарного баланса, который составляется в такой же общей форме, что и бухгалтерский баланс. В актуарных оценках показаны не только текущие активы и пассивы, но и также существующая стоимость будущего дохода, получаемого от взносов по заранее установленным ставкам, а также существующая стоимость будущих пособий.

37. В отношении оценки будущих активов и пассивов возможны две альтернативы. Во-первых, такой расчет можно произвести лишь в отношении данной группы пенсионеров и действующих сотрудников (так называемое понятие "замкнутой группы"). Вторая альтернатива заключается, кроме того, в проведении учета новых пенсионеров, которые будут заноситься в пенсионный реестр время от времени в будущие годы для сохранения размеров рабочей силы (так называемый метод "открытой группы"). В отношении пенсионного плана, в котором охвачены государственные сотрудники или же в отношении национальной системы социального страхования, по-видимому, более целесообразно использовать основу "открытой группы", потому что можно весьма логично предвидеть, что государство будет существовать всегда. С другой стороны такой метод по-видимому нецелесообразен в отношении неправительственных пенсионных планов.

Результаты актуарных оценок

38. Актуарная оценка дает анализ финансового положения пенсионного плана. Если накопившиеся активы вместе с запланированными будущими ставками взносов являются подходящими, то в балансе будет указано, что имеется превышение всех активов по отношению ко всем пассивам и этот излишек может быть назван чрезвычайным резервом (в противоположность техническим резервам, которые показывают существующую стоимость выплаты пособий в будущем). При таких обстоятельствах можно сказать, что план полностью обеспечивается средствами, хотя как следует напомнить из обсуждения, проводившегося в предыдущем подразделе, этот термин не будет достаточно подходящим, если схема взносов приближается по значению к схеме, составленной на основе текущих расходов.

39. Напротив финансовое положение пенсионного плана является ошибочным в том случае, если пассивы превышают активы. При таких обстоятельствах возможно применение любого из двух видов действий (либо сочетание обоих видов действий). Во-первых, работодатель может выплатить большую сумму денег, достаточную для исправлений несоответствия в балансе и будет получен весьма достаточный дополнительный процентный доход, для того чтобы избежать в будущем превышения расходов по выплате пособий над общим доходом. Во-вторых, работодатель может повысить будущие ставки взносов - либо собственные ставки, либо ставки персонала. С помощью такого средства баланс будет отражать

наибольшие активы ввиду увеличения существующей стоимости будущих взносов и таким образом будет получен остаток.

40. До этого момента при обсуждении актуарных оценок предполагалось, что они являются абсолютно точными. Однако нельзя точно предсказать положение со множеством факторов расходов в будущем. Полная и точная информация о прошлых операциях Пенсионного фонда в отношении различных актуарных факторов расходов (коэффициенты смертности, пенсионные ставки и ставки при увольнении с работы и т.д.) указывает на то, какое положение может сложиться в будущем, хотя нет уверенности в том, что прошлый опыт сохранится в таком же виде и в будущем. Однако для оценки прошлый опыт дает основание сделать разумные предположения о расходах. Так, например, уровень в прошлом коэффициентов смертности даст направление для изучения этого фактора в будущем, однако необходимо учесть вероятное сокращение в будущем смертности (что означает более высокие пенсионные расходы).

41. Рассматривая унаследованный характер актуарных оценок, не следует принимать слишком категоричного решения, исходя из результатов оценок, подготовленных в первые годы - и даже десятилетия - осуществления плана. Так, например, если при некоторых предпосылках показан небольшой излишек, то нет никаких оснований использовать эту сумму сразу же для либерализации в выплате пособий. Точно также возникновение большого дефицита не должно служить причиной для беспокойства и для немедленного повышения будущих ставок взносов. Если такое положение сохранится в будущем, то существует достаточное количество времени, чтобы внести постепенные коррективы и на основе последующих оценок удастся проверить первые. Более того, незначительное, но разумное изменение лишь одной из многих предпосылок (как например, изменение процентной ставки оценки скажем с 4 процентов до $4-1\frac{1}{4}\%$) может изменить небольшой актуарный дефицит на небольшой актуарный излишек. И все же, кто же может быть абсолютно уверен относительно конкретного курса и уровня процентной ставки за период, который простирается на многие десятилетия в будущем?

42. Даже, если актуарная оценка свидетельствует о большом дефиците, то нет необходимости сразу же вносить полное исправление. Вместо этого внесение постепенных коррективов будущих ставок взносов является не только возможным, но даже желательным. Будущие актуарные оценки послужат дальнейшим руководством в решении данного вопроса. До некоторой степени данное положение аналогично прохождению судна через океан. Первоначально устанавливается определенный курс, а затем время от времени вносятся коррективы и изменяется курс - но всегда придерживаются цели прямо держать курс в порт назначения. Во всяком случае, хотя не следует ожидать абсолютной точности от актуарной оценки, крайне важно периодически производить актуарные оценки (плюс необходимые основополагающие исследования), для того чтобы получить точную общую картину финансового положения фонда.

43. Правильное долгосрочное финансирование крайне важно для пенсионного плана - как для обеспечения гарантии пенсионерам, так и для правильного финансового планирования со стороны работодателя. Инструментами для достижения этой цели служат актуарные оценки.

Факторы расходов и актуарные предположения для
пенсионных планов

44. Расходы по пенсионному плану зависят от множества факторов. Некоторые из этих факторов проистекают из самого пенсионного плана ввиду его конкретных положений, касающихся пособий. Однако другие факторы зависят от опыта, приобретенного в связи с выполнением плана. Таким образом, что касается последнего момента, то в двух пенсионных планах могут иметься одинаковые положения и все же расходы по этим планам могут значительно отличаться друг от друга.

45. При первом рассмотрении факторов расходов, предусмотренных в положениях пенсионного плана, ясно видно, что если пенсионная ставка (т.е. процентное соотношение среднего оклада за год службы) является большой, то в таком случае, расходы будут высокими. Так, например, расходы плана с пенсионной ставкой в 2 процента будут лишь по одной этой причине в два раза превышать расходы плана, имеющего пенсионную ставку в один процент.

46. Другим положением, которое значительно сказывается на расходах, является метод определения оклада, зачитываемого при начислении пенсии. Если, например, оклад является "окончательным", то в этом случае расходы, вызванные одним лишь этим фактором, будут значительно выше расходов, основанных на среднем окладе за весь период работы. Причина этого является двоякой - 1) оклады сотрудников более старших возрастов являются более высокими, так как эти лица обладают большим опытом и тем самым несут более высокую трудовую ответственность и 2) во многих странах наблюдается тенденция к повышению, на протяжении нескольких лет, общего уровня окладов по мере повышения общего уровня производительности, а также по мере увеличения стоимости жизни (т.е. инфляция).

47. Кроме того, может иметь место значительное различие в воздействии, оказываемом расходами, в результате различных определений "окончательного оклада". Если используется оклад за последний месяц работы, а не средняя сумма этого оклада, скажем за последние 2 года или за последние 5 лет работы, то расходы будут наибольшими. В действительности, если используется оклад за последний месяц, то могут иметь место необоснованные высокие расходы из-за манипуляций в отношении отдельных лиц, пользующихся благосклонным отношением начальства, которые будут стремиться и добьются значительного повышения оклада лишь за этот последний месяц.

48. Еще одним важным фактором расходов в положениях плана являются условия выхода на пенсию. Вполне очевидно, что если сотрудники могут рано уходить на пенсию, или проработав непродолжительный период, то расходы плана будут наибольшими, чем расходы при более строгих условиях. Это положение остается верным, хотя размеры пенсии, выплачиваемые лицам, рано уходящим на пенсию, могут быть сравнительно не большими.

49. К большим расходам, с точки зрения пенсионного плана, приводят не только положения о раннем уходе на пенсию, но эти положения могут также повлечь за собой большие расходы в административном функционировании и эффективности работодателя. Когда возможен ранний выход на пенсию, то многие сотрудники стараются сделать это и получить пенсию и в то же самое время стремятся подыскать себе работу где-нибудь в другом месте. Это приведет к тому, что они будут иметь больший общий доход, нежели, если бы они по-прежнему находились на службе у работодателя. Поэтому наиболее способные сотрудники, которые находятся на середине своего рабочего стажа, могут попытаться прекратить предоставлять свои услуги работодателю.

50. Расходы, касающиеся положений о выплатах пенсий по случаю потери кормильца, в значительной степени отличаются друг от друга, завися от большого числа факторов. К этим факторам относятся следующие: либо эти виды пенсий выплачиваются лишь в связи со смертью пенсионеров, либо они выплачиваются также в связи со смертью служащих; продолжительность трудового стажа, необходимая для получения этого права; размеры пенсий по случаю потери кормильца в отношении основных пенсий; виды иждивенцев, имеющих право на получение пенсий по случаю потери кормильца; и сроки, в течение которых выплачиваются эти пенсии.

51. Расходы пенсионного плана зависят также от подхода к тем лицам, которые оставили службу не достигнув пенсионного возраста. Обычно вознаграждение представляет собой лишь взносы сотрудника с выросшим процентом и сумму, в основе которой лежит окончательный оклад, который лишь немногим превышает взносы сотрудника, которые делались им в прошлом. В других случаях единовременное вознаграждение может значительно превышать накопившиеся взносы сотрудника и возможно составит накопившиеся совместные взносы работодателя и сотрудника.

52. В других случаях ухода со службы до того, как сотрудник будет иметь право получать непосредственную пенсию в соответствии с планом, составленном на основе взносов, — обычно, если он имеет большой стаж работы, — сотрудник может выбирать либо вознаграждение, либо полагающуюся ему по праву пенсию в будущем, начиная с обычного пенсионного возраста. Почти всегда сумма будущей пенсии значительно превышает сумму вознаграждения. К сожалению, как показал опыт, в большинстве случаев сотрудник останавливал свой выбор на последнем варианте и лишил себя защиты в престарелом возрасте, которую предоставлял ему этот работодатель. Разумеется, сумма будущей пенсии зависит от конкретных положений, как например, сумма пенсии, которая будет выплачиваться, возраст, в котором выплачивается впервые эта пенсия, а также от того, какие применяются положения, касающиеся выдачи пособий по случаю потери кормильца, если смерть происходит до достижения кормильцем пенсионного возраста или после него.

/...

53. Далее, рассматривая воздействие расходов, наиболее важно понять, что различные факторы, складывающиеся на основе явившегося опыта, являются существенным элементом при проведении анализа расходов и оценки пенсионных планов.

54. Весьма очевидно, что на расходы пенсионного плана будет сказываться в значительной степени опыт, имеющийся в отношении коэффициентов смертности. Если коэффициенты смертности являются сравнительно высокими, то небольшое число людей достигнет минимального пенсионного возраста и они будут жить незначительный период времени. Однако существует частично компенсирующее явление, когда в плане предусматриваются пенсии по случаю потери кормильца, поскольку в таком случае высокая смертность членов такого плана приводит к сравнительно большому числу иждивенцев, имеющих право на получение пенсии. Однако, вероятно, среди этих иждивенцев также может наблюдаться сравнительно высокая смертность, и таким образом чистый эффект от высокого уровня смертности даст сравнительно низкие расходы по пенсионному плану. Разумеется, напротив, низкая смертность приведет к высоким пенсионным расходам.

55. Минимальный пенсионный возраст и устанавливаемые в результате этого ставки выхода на пенсию тесно связаны с упомянутым ранее фактором расходов. Вполне очевидно, что низкий пенсионный возраст приведет к высоким пенсионным расходам.

56. Независимо от того уровня, на котором устанавливается минимальный пенсионный возраст, на расходах пенсионного плана сказывается то обстоятельство, полностью ли лица уходят в этом возрасте на пенсию, либо после получения пенсии они продолжают работать в течение нескольких лет. Очень также важна и позиция работодателя в отношении этого вопроса. Воздействие на расходы ввиду отсрочки ухода на пенсию также можно увидеть из того факта, что в пенсионном плане, в котором предусматривается выборочный возраст 60 лет ухода на пенсию, расходы составят примерно на 12 процентов меньше, если средний возраст лиц, уходящих на пенсию, составит 62 года, нежели по сравнению с тем, если бы все лица ушли на пенсию (или уже находятся на пенсии) при минимальном возрасте в 60 лет.

57. Во многих планах предусматривается выплата пенсий лицам, которые не по своей вине рано ушли со службы. Хотя существует убедительное основание для включения таких положений, ими могут злоупотреблять. Так, например лицо, пользующееся благосклонным расположением к себе начальства, которое в действительности добровольно уходит в отставку, может организовать дело так, что его уход со службы будет квалифицирован как "уход помимо его воли", чтобы таким образом он смог получить пенсию. Долгосрочные расходы пенсионного плана,

содержащего такое положение о пенсиях в связи с ранним уходом в отставку, могут варьироваться, завися от того, каким образом используется такое положение, а также от существующего в этой связи опыта.

58. Другим важным фактором расходов является тенденция, наблюдаемая в окладах, в особенности, когда пенсии устанавливаются исходя из "окончательного среднего оклада". Если шкала окладов лиц, включенных в этот план, является сравнительно единообразной и не возрастает значительно по мере увеличения возраста и срока работы, то расходы по этому плану были бы значительно ниже, если бы оклады резко возрастали с возрастом и продолжительностью службы. Кроме того, весьма важным фактором является воздействие, оказываемое инфляцией.

59. Нетрудоспособность в соответствии с этим планом также оказывает значительное воздействие на его расходы. Если соотношение лиц, становящихся нетрудоспособными, становится сравнительно небольшим либо ввиду общих условий в области здравоохранения, либо потому, что власти снисходительно выносят решение о нетрудоспособности - в таком случае значительно возрастут расходы плана. Кроме того, важным фактором расходов является фактор смертности нетрудоспособных пенсионеров. Когда строго определяются рамки нетрудоспособности, то, как правило, коэффициенты смертности пенсионеров, получающих пенсию по нетрудоспособности, будут очень высокими (иными словами, продолжительность их жизни будет весьма небольшой).

60. Существует много факторов, определяющих расходы в связи с выплатой пенсии по случаю потери кормильца, и они значительно отличаются от планов, содержащих те же самые положения. Эти факторы включают соотношение членов плана, имеющих иждивенцев, возрастной характеристики таких иждивенцев, коэффициента смертности иждивенцев и коэффициентов новых браков вдов.

61. Другим весьма важным фактором расходов по пенсионным планам является численность активных участников этого плана, уходящих со службы, не имея права на получение пенсии. В таких случаях обычно выплачиваемое единовременное пособие при увольнении с работы меньше по стоимости, чем заработанные до настоящего времени соответствующие пенсионные права. Иными словами можно сказать, что до некоторой степени пенсионный план "получает выгоду" от таких увольнений. Поэтому, когда ставки пособий при увольнении с работы являются весьма высокими, то в таком случае значительно сокращаются расходы по пенсионному плану.

62. Последним фактором расходов является фактор, не относящийся к персоналу в соответствии с пенсионным планом, а скорее относящийся к его результатам капиталовложений. Наиболее важное воздействие оказывает процентная ставка, получаемая от активов. Так, например,

ежегодные расходы на предоставление пенсии в возрасте 60 лет человеку, поступившему на службу в 20 лет, составляют приблизительно на 40 процентов больше, если бы полученный процент составлял 3 процента вместо 4 процентов. Или в качестве еще одного примера, существующая стоимость единовременной месячной ренты в 100 денежных единиц на человека, уходящего на пенсию в возрасте 60 лет, составляет приблизительно 10 800 единиц, если необходимо получить 4 процента от того, что остается от этой суммы, поскольку это постепенно используется для выплаты пенсии. С другой стороны, если процентная ставка составляет 3 процента в год, то соответствующая единовременная существующая стоимость составляет приблизительно 11 600 единиц, или практически на 8 процентов больше.

Взаимосвязь между предположениями и опытом

63. Как только разрабатывается пенсионный план, актуарные предположения, касающиеся факторов расходов, очевидно, необходимо сделать, исходя из другого опыта, который, как полагают, будет иметь аналогичный характер и особенности. Более того при разработке таких предположений актуарий, как правило, стремится сохранять консервативный подход, поскольку он делает предположения, которые в итоге дадут несколько более высокие расходы, чем он предполагает установить. В этой связи, по-видимому, лучше оставаться на более безопасной стороне, с тем чтобы удалось финансировать данный план надлежащим образом и для того чтобы лица, делающие взносы в этот план, не разочаровались по поводу того, что позднее ставки взносов для них будут повышены.

64. По мере того, как набирается опыт в отношении пенсионного плана, актуарий проведет сравнение существующего опыта с "предполагаемым" или "табулярным" опытом. Очень часто фактический опыт будет благоприятным в отношении стоимости некоторых элементов и менее благоприятным в отношении других. Разумеется может потребоваться многолетний опыт, прежде чем удастся разработать прочные базисные данные, поскольку имеется сравнительно небольшое число разбираемых дел, связанных с некоторыми видами факторов расходов. Так, например, опыт, имеющийся в отношении нетрудоспособности коэффициентов выхода на пенсию по возрасту, и смертности для этих категорий, будет сравнительно разбросанным по многим годам.

65. Если, в общем, опыт является более благоприятным с точки зрения расходов, чем актуарные предположения, то в пределах фонда будет постепенно образовываться излишек, поскольку ставка взносов является более чем подходящей. Однако такое увеличение излишка будет сравнительно небольшим, поскольку он будет вероятно составлен лишь на основе опыта в прошлом.

66. Появляется более значительный источник излишков при пересмотре актуарных предположений для получения последующих оценок, в то время как первоначально они были весьма консервативными по сравнению с предполагаемым (и намечающимся) опытом и если происходит замена новых предположений, находящихся в наибольшем соответствии с опытом. Часто, когда актуарий рассматривает благоприятный опыт в связи с проведением фактических операций по плану по сравнению с первоначальными предположениями, то он пересматривает эти предположения лишь постепенно и частично. Иными словами, если имеющийся опыт является в значительной степени более благоприятным, чем первоначальные предположения, то в текущей оценке будет учитываться лишь часть этой разницы, а остальная часть будет определена позднее, если опыт по-прежнему будет благоприятным. Так, например, если фактически наблюдаемые коэффициенты нетрудоспособности составляют лишь 50 процентов коэффициентов, которые предполагались первоначально, то в таком случае при проведении текущей оценки актуарий

/...

может пользоваться коэффициентами, составляющими 75 процентов от первоначальных.

67. Затем, производя актуарные оценки, в предположения часто вносятся изменения лишь в том случае, если они оказывают значительное воздействие. При внесении небольших коррективов от одной оценки до другой (по-видимому сначала в одном направлении, а затем в другом) потребуется значительное количество времени и этот процесс будет дорогостоящим без значительной разницы в результатах.

68. Иногда актуарий не будет производить коррективов предположений, с тем чтобы они соответствовали фактическому опыту, если при этом имеются результаты, оказывающие противоположное воздействие. Хотя такой подход может дать в конечном итоге хорошие результаты, такая процедура не является самой лучшей.

69. Одно важное исключение из вышесказанного имеет место при рассмотрении двух весьма важных взаимосвязанных факторов - процентных ставок и положений об автоматической корректировке пособий в связи с изменениями стоимости жизни. По-видимому, экономическим законом является то, что когда возникает инфляция в отношении общих цен, то процентные ставки возрастают. Напротив, если существует незначительная инфляция, то процентные ставки будут приближаться к так называемой "правильной" ставке, составляющей приблизительно от 3 до 4 процентов. Поэтому во многих пенсионных планах расходы, связанные с положениями о внесении автоматических коррективов, как полагают, покрываются за счет "излишних" инвестиционных поступлений по "правильной" процентной ставке и не производится никакого другого учета при актуальной оценке такого положения.

70. Из предыдущего обсуждения легко установить, что наличие большого фонда в любое время в первые годы, или даже десятилетия, выполнения плана не свидетельствует о том, что по плану имеются большие излишки или же что этот план может включать более низкие ставки взносов в будущем по сравнению со ставками взносов, запланированными в настоящее время.

71. В равной степени, следует ожидать большого превышения дохода по отношению к расходам в первый период действия плана, и это превышение не свидетельствует об излишнем финансировании. Так например, расходы по выплате пособий в течение года, закончившегося 30 сентября 1971 года, до некоторой степени меньше взносов участников. А если взглянуть на эту проблему с другой стороны, то расходы по выплате пособий составляли приблизительно на 10 процентов меньше инвестиционных поступлений. Однако наибольшую важность и значение имели взятые к этому времени крупные обязательства. Резерв, необходимый для финансирования всех будущих выплат лицам, занесенных в пенсионный реестр, составлял приблизительно 120 млн. долл. США. Кроме того, путем накопления значительных средств необходимо обеспечить активным членам фонда предоставление будущих

/...

прав на получение пособий. Такие будущие права участников, связанные с выплатой пособий, по своей стоимости намного превышают сумму их накопившихся взносов (приблизительно 150 млн. долл. США по данным на 30 сентября 1971 года).

72. Правильным положением является то, что при таких обстоятельствах можно ввести схему взносов, классифицированных по восходящей линии, что даст в результате наименьшие излишки текущего дохода по отношению к текущим расходам, и таким образом приведет к меньшим накоплениям средств, не подрывая в то же самое время финансовой устойчивости и правильности программы до тех пор, пока будут ясно осознавать, что более высокие ставки взносов по сравнению с запланированными ставками, потребуются в будущем для компенсации любых более низких ставок, временно замененные на запланированные в настоящее время ставки взносов.

Актuarные методы оценки в Объединенном пенсионном фонде персонала Организации Объединенных Наций

73. Когда 25 лет тому назад был создан Пенсионный фонд, то пользовались обычным актуарным методом оценки и определения ставок взносов на уже установившейся основе. Таким образом считали, что отобранные предположения расходов будут склоняться в сторону высоких расходов, а при оценке ограничивались существовавшими в то время участниками (т.е. применяя метод "замкнутой группы").

74. При проведении последующих оценок оказалось, что опыт в основном был благоприятным (т.е. были отмечены более низкие расходы). Однако важное исключение составляло то обстоятельство, что опыт в отношении шкалы окладов был неблагоприятным (фактическое увеличение окладов превышало "предполагаемое"), однако, это намного превышало компенсацию со стороны имеющегося опыта в отношении других статей расходов. Предположения, касающиеся расходов, время от времени пересматривались в целях более точного отражения фактического опыта.

75. Полученные актуарные излишки использовались для либерализации пособий, и при этом по-прежнему созрелся 21 процент общей ставки взносов работодателя-сотрудника. Тем не менее, в первые годы, при пересмотре предположений о расходах для отражения фактического опыта, продвигались в этом направлении лишь постепенно, и таким образом, были получены сравнительно небольшие актуарные излишки от оценки к оценке, по сравнению с тем, что имело бы место, если бы все предположения перемещались одновременно в сторону предполагаемому опыту.

76. В результате оказалось, что отклоняясь на некоторое время процесс постепенной либерализации пособий в отношении разрабатываемого опыта был благоприятным и как признавалось отчасти в пересмотренных актуарных предположениях, и о нем ясно свидетельствовала

/...

тенденция в прошлом, касающаяся вида пособий. Первоначально фактор пособий составлял одну шестидесятую часть окончательного среднего вознаграждения за каждый год службы (до максимального срока в тридцать лет). На протяжении многих лет этот фактор последовательно повышался от 1/55 до 1/50.

77. Приблизительно 15 лет тому назад была создана Группа по пересмотру пенсий для проведения всеобъемлющего анализа всей структуры выплаты пособий и финансирования. Группа по пересмотру пенсий рекомендовала, среди прочего, использовать для актуарной методологии менее консервативную и в высшей степени реалистичную сснсу. С одной стороны, Группа предложила пересмотреть все предположения, с тем чтобы подойти как можно ближе к большому накопленному опыту, хотя, по-видимому, оставляя там, где это кажется целесообразным, небольшие пределы безопасности.

78. Кроме того, Группа предложила проводить актуарные оценки на основе "открытой группы", а не на основе "замкнутой группы". Эта рекомендация основывалась на предположении о постоянном характере Организации Объединенных Наций и специализированных учреждений. При этих обстоятельствах актуарная оценка может реально учитывать воздействие небольших расходов для будущих новых участников, по сравнению с расходами настоящих членов. Однако в целях сохранения консервативного характера было рекомендовано сделать предположение о том, что общие размеры рабочей силы останутся прежними и не ожидается, что он возрастет, как это можно ожидать в отношении таких факторов, как растущее мировое население.

79. В дальнейшей работе следовали этим рекомендациям Группы. Актуарий-консультант разрабатывает фактический опыт. Затем Комитет актуариев вместе с актуарием-консультантом определяет целесообразность и масштабы изменения в каждой оценке различных предположений о расходах по сравнению с предыдущими оценками. На основе полученных результатов Правление пенсионного фонда пересматривает таблицы и устанавливает процентную ставку.

80. Финансирование Пенсионного фонда всегда производилось на основе уровня ставки взносов при объединенной ставке взносов работодателя-сотрудника, равной 21 проценту. Одно исключение из этого правила, которое не существует в настоящее время, имело место в прошлом в отношении так называемой категории ассоциированного участника. В отношении этой группы взималась низкая ставка взносов работодателя (а не ставка взносов участника), поскольку эта группа получала лишь относительную защиту в случае нетрудоспособности и потери кормильца. Фактический опыт в отношении ассоциированных участников был сравнительно благоприятным, и таким образом Пенсионный фонд получил небольшую "прибыль" от ставки взносов работодателя по сравнению с тем, что имело бы место, если бы эта категория вообще не была охвачена.

/...

81. Однако на это положение, связанное с финансовым воздействием, необходимо взглянуть под другим углом. С одной стороны, Фонд имел значительные потери, поскольку полная 14-процентная ставка взносов работодателя не была получена в отношении лиц, ушедших с работы до истечения 5-летнего срока службы. Далее имела место дополнительная потеря, когда ассоциированные участники, становясь полноправными членами, объявляли законной их предыдущую работу.

82. По мнению Группы, а позднее Комитета актуариев - наличие категории ассоциированного участника являлось аномалией и было нелогичным с точки зрения финансовых аспектов Пенсионного фонда. В общих словах, в пенсионных планах ставка взносов работодателя не выделяется конкретно и полностью для каждого сотрудника. Именно так обстоит дело в плане Организации Объединенных Наций.

83. Поэтому, поскольку ставка взносов работодателя сводится в общий фонд на благо всех сотрудников, кажется нецелесообразным и нежелательным, чтобы некоторые сотрудники (которые имели небольшие расходы) не вносили в простом виде в Пенсионный фонд полную ставку взносов работодателя.

84. Когда была отменена категория ассоциированного участника и снова стала полностью выплачиваться всем сотрудникам ставка взносов в размере 14 процентов, то был достигнут частичный компромисс. Было предусмотрено, что половина ставки взносов работодателя должна возвращаться Пенсионным фондом учреждению, принимающему на работу, если сотрудник ушел с работы до истечения 5 лет. Этот метод, хотя он и является более благоприятным и в большей степени соответствует Пенсионному фонду, чем применявшаяся ранее основа категории ассоциированного участника, все еще является нелогичным с точки зрения планирования теории и практики в отношении пенсий. По-видимому, более целесообразно исключить положение о возвращении взносов работодателю. Появившиеся в результате этого сбережения можно было бы использовать далее, либо для либерализации пособий, либо для снижения общей ставки взносов работодателя, либо временно, либо навсегда.

/...

Раздел II

БЕЗ УЩЕРБА СПОСОБНОСТИ ФОНДА ПРОИЗВОДИТЬ ВЫПЛАТЫ ТЕКУЩИХ И БУДУЩИХ ПОСОБИЙ

85. В этом разделе рассматривается в общих чертах понятие способности Фонда производить выплаты текущих и будущих пособий.

Баланс оценки

86. По положениям Объединенного пенсионного фонда персонала Организации Объединенных Наций актуарная оценка проводится, по меньшей мере, раз в три года. Эта оценка может рассматриваться как проверка для участников в Фонде пособий, которые, как они предполагают, могут выплачиваться им или на их счет, и оценка расходов по выплате этих пособий. Суммы всех этих расходов являются пассивами Фонда. Ресурсами Фонда для покрытия этих обязательств являются имеющиеся в наличии активы и ожидаемые взносы в будущем от участников и организаций-членов. Краткое изложение этих пассивов и активов в различное время можно встретить в балансах оценки различных докладов об актуарных оценках Фонда.

87. В балансе пассивы Фонда показаны в трех категориях:

1) Настоящая стоимость пособий, выплачиваемых лицам, ушедшим на пенсию, или умершим участникам, или производимые от их имени. Это - основная сумма, которая достаточна для выплаты каждой пенсии или пособия, когда подходит срок платежа, при условии предоставления процента на любой остаток основной суммы, а опыт, имеющийся у бенефициариев Фонда в отношении смертности и нового брака, соответствует предположениям.

2) Настоящая стоимость пособий, которая будет выплачиваться участникам, находящимся на действительной службе на день приведения оценки. Именно эта основная сумма вместе с поступлениями от инвестиций будет достаточной для

- а) компенсации взносов участникам и организациям-членам по прекращении службы;
- б) произведения замены единовременной суммы по выбору участниками;
- с) предоставления основной суммы для перевода в категорию (1) выше в отношении смерти или выхода на пенсию, с целью охвата всех видов выплат пособий, последующих за прекращением участником действительной службы.

/...

3) Перспективные пособия новым участникам Фонда в будущем. Это - аналогично категории (2), за исключением того, что из этого предположения следует, что Фонд будет по-прежнему функционировать в будущем и что он будет по-прежнему пополняться новыми участниками. Предполагается, что практически число новых участников Фонда будет достаточным, платежная ведомость участников была сохранена на ее уровне на день произведения оценки.

88. Активы Фонда состоят из наличных сумм и будущих взносов участников и организаций-членов. Должным образом учитываются взносы, которые будут сделаны участниками, которым еще надлежит вступить в Фонд.

89. Пока активы и пассивы Фонда находятся в достаточной степени уравновешенными, Фонд "может" выполнять свои обязательства по отношению к участникам.

Основные выплаты срочных пособий

90. При определении способностей Фонда производить настоящие и будущие выплаты пособий может быть принята еще одна точка зрения. При этом будут рассматриваться лишь обязательства Фонда, уже принятые им на день произведения оценки. Эти обязательства включают периодические выплаты пособий участникам Фонда, ушедшим в отставку, или умерших или же выплаты пособий от их имени на существующем уровне без учета увеличения выплат этих пособий в будущем, а также тех пособий, которые могут получать действующие участники, если они уходят со службы в день произведения оценки. Подсчитанный актуарным способом капитал, составляющий эти пособия, будет относиться к срочным обязательствам Фонда. Активы Фонда будут представлять собой капитальную сумму Фонда, в основе которой лежит рыночная стоимость акций, облигаций и других ценных бумаг.

Раздел III

ОЦЕНКА ВОЗДЕЙСТВИЙ, ОКАЗЫВАЕМЫХ НА ФОНД ДРУГИМИ ПЕРЕМЕННЫМИ ФАКТОРАМИ

91. В данном разделе рассматривается вопрос о воздействии на финансовое положение Фонда со стороны некоторых изменений в демографии, перемен в существующей практике, изменений, связанных с возвращением половины взносов организаций-членов ввиду ухода со службы участников, проработавших менее пяти лет.

Возраст выхода на пенсию

92. Независимо от того, что полное пособие выплачивается по случаю выхода на пенсию в возрасте 60 лет после, по меньшей мере, пяти лет работы, свыше 40% участников Фонда, достигших пенсионного возраста в 60 лет, фактически уходит на пенсию в более позднем возрасте. Эта особенность отражена в актуарных предположениях, применявшихся для оценки Фонда, причем предполагалось, что 60% мужчин и 75% женщин, достигших 60-летнего возраста, уходили на пенсию до 61 года. Предполагается, что остальные участники уходят на пенсию в промежуточные возрасты до 66 лет.

93. Участники, уходящие на пенсию позднее, чем это предполагается, дают преимущество Фонду в том смысле, что в результате их выхода на пенсию в более позднем возрасте образуются большой излишек и небольшой дефицит. Это происходит потому, что чем позднее сотрудники уходят на пенсию, тем меньше после выхода на пенсию будет их продолжительность жизни, а оставшая сумма, необходимая для выплаты единицы пособия, будет таким образом уменьшаться по мере увеличения возраста выхода на пенсию. Кроме того, делаются дополнительные взносы в течение того периода, когда участник Фонда после 60 лет все еще находится на действительной службе. Инвестиционные поступления образуются за счет средств, которые были накоплены до выхода члена Фонда на пенсию как следствие процесса обеспечения средствами. Число этих источников получения выгоды до некоторой степени сокращается, если участник делает взносы менее 30 лет, зачитываемых при начислении пенсии, в результате увеличения пенсии, ввиду продолжительного периода участия в Фонде.

94. В связи с проведением актуарной оценки Фонда по состоянию на 30 сентября 1972 года было проведено исследование возрастов людей, выходящих на пенсию. Средний возраст выхода на пенсию в настоящее время является стабильным и немногим отличается от возрастов мужчин и женщин. Ниже приводятся средние возраста выхода на пенсию:

/...

<u>Финансовый год</u>	<u>Ближайший возраст выхода на пенсию</u>	
	<u>Мужчины</u>	<u>Женщины</u>
1971 г.	61,7	61,4
1972 г.	62,0	61,6

95. В результате расследования, проведенного в связи с этой оценкой, было установлено, что участники за два финансовых года 1971 и 1972 выходили на пенсию позднее, чем это допускалось в актуарных предположениях. Это можно увидеть в таблице V доклада о двенадцатой актуарной оценке. В то время как предполагалось, что в течение этого периода в отставку уйдут 507 мужчин, фактически же в отставку ушли лишь 389 человек, что составляет 76,7%. Что касается женщин, то предполагалось, что на пенсию выйдет 176 человек, а фактически ушло на пенсию 143 человека, что составляет 81,2%. Эти благоприятные признаки позднего ухода на пенсию не будут носить общего характера при средних возрастах ухода на пенсию, пока участники фактически не уйдут через несколько лет, начиная с настоящего момента, на пенсию.

Возраст при наборе на работу

96. Средний возраст членов Фонда при наборе на работу играет основную роль в образовании излишка или дефицита в Фонде. Произведенные недавно актуарные оценки Фонда показали, что ставки взносов, необходимые для выплаты пособий нынешним участникам, превышают установленную ставку взносов в 21% пенсии, включая 0,14% на административные расходы. Основная сумма этого превышения необходимых взносов по отношению к имеющимся взносам образует дефицит Фонда, объясняемый выходом на пенсию настоящими членами Фонда. В отношении будущих членов, с другой стороны, картина совсем иная; установленная ставка в 21% пенсионного вознаграждения немногим превышает ставку, установленную для выплаты пособий этой группе. Такое превышение имеющихся взносов по отношению к требуемым взносам увеличивает сумму излишка, который используется для компенсации, в целом или частично, дефицита в отношении настоящих членов. Предполагается, что чем моложе будет группа будущих членов, тем ниже будет необходимая ставка взноса и тем больше на их счету будет излишка.

97. Необходимая ставка взносов для будущих членов определяется, исходя из возраста, пола и вознаграждения вновь набранного персонала, который включается в актуарные оценки как новые участники Фонда. За двухгодичный период, с 1 октября 1970 года по 30 сентября 1972 года, возраст сотрудников категории специалистов, вновь принятых на работу, составлял около 40 лет. Средний же возраст принятия на работу для сотрудников категории общего обслуживания составлял

/...

приблизительно 30 лет. Этот возраст поступления на работу значительно выше возрастов сотрудников, принимаемых на работу в соответствии с обычными пенсионными планами или планами национальной гражданской службы. Снижение возраста при наборе на работу даст в результате дополнительный излишек или приведет к уменьшению дефицита Фонда при прочих равных условиях.

98. Оказывается, что может наблюдаться снижение среднего возраста набираемых на работу сотрудников категории специалистов. Средний возраст сотрудников, становящихся членами Фонда составлял 41,4 за 1970 финансовый год, 40,7 - за 1971 финансовый год и 40,4 - за 1972 финансовый год. По-видимому, не наблюдается аналогичной тенденции в отношении среднего возраста вступления в Фонд сотрудников категории общего обслуживания.

Возвращение взносов работодателям

99. В положениях Фонда говорится, что половина взносов организации, принимающей на работу, возвращается в случае ухода с работы участника Фонда, проработавшего менее пяти лет. Возвращение этого взноса предназначается для сокращения расходов Фонда по отношению к организациям, принимающим на работу, приблизительно на 0,37% от вознаграждения, засчитываемого при начислении пенсии. Фактический эффект этого возвращения взносов по отношению к какой-либо отдельной организации-члену зависит от коэффициента ухода с работы участников, проработавших весьма непродолжительный период времени, и вероятно, значительно колеблется между организациями-членами. При том условии, что средние показатели могут быть неточными это возвращение взносов в целом не является характерной особенностью расходов по выплате пособий. Возвращенные взносы составляют в среднем немногим более 1% общих расходов работодателям из 14% вознаграждения, засчитываемого при начислении пенсии. Показанное в виде дефицита для настоящих участников по состоянию на 30 сентября 1972 года прекращение такого возвращения взносов уменьшило бы дефицит приблизительно на 6%. Полное возвращение всех взносов работодателя повысило бы дефицит для настоящих участников на такую же сумму.

100. Воздействие, оказываемое возвращением взносов работодателям легко определить при рассмотрении ставки взносов для вновь поступающих. Для будущих участников ассигнуются приблизительно 0,50% ставки взносов, установленной для вновь поступающих с тем, чтобы обеспечить возвращение взносов работодателям.

Существующие результаты оценки

101. Актуарная оценка Фонда была подготовлена по состоянию на 30 сентября 1972 года. Обычная оценка Фонда показала наличие дефицита в отношении нынешних участников в размере 118,5 млн. долл. США

/...

и излишка в отношении будущих участников - в размере 81,0 млн. долл. США. Поэтому положение "нетто" показало нарушение равновесия в 37,5 млн. долл. США. После поправок, внесенных с момента проведения последней оценки Фонда, был сохранен излишек в 27,2 млн. долл. США, и таким образом за двухлетний период с 1 октября 1970 года по 30 сентября 1972 года произошло уменьшение излишка на 64,7 млн. долл. США.

IO2. Уменьшение среднего возраста поступления на работу сотрудников категории специалистов способствовало увеличению излишка в 8,1 млн. долл. США по отношению к будущим участникам. Имело место чистое увеличение дефицита для настоящих участников в размере 72,8 млн. долл. США, вызванное главным образом повышением вознаграждения, зачитываемого при начислении пенсии и превышающего увеличение пенсионного вознаграждения, установленного в соответствии со шкалой окладов. Смягчающим фактором явилось благоприятное, с финансовой точки зрения, низкое соотношение фактических и предполагаемых увольнений, т.е. появилась возможная тенденция к повышению среднего возраста выхода на пенсию.

IO3. Рассматриваемый на запланированной основе выгоды общий дефицит в 37,5 млн. долл. США составляет 0,31% вознаграждения, засчитываемого при начислении пенсии приблизительно 1,5% общей ставки взносов за вычетом расходов, порядка 20,86%. На основе начисленной выгоды (в соответствии с которой предполагается, что каждому настоящему члену выплачивается сумма пособия, заработанная им до установленной даты на основе вознаграждения и услуг, предоставленных до установленной даты в будущем, как имело место в соответствии с актуарными предположениями в отношении коэффициентов увольнения с работы, нетрудоспособности, выхода на пенсию и коэффициентов смертности), активы Фонда составили на 92,1 млн. долл. США меньше суммы, необходимой для покрытия обязательств в отношении пенсионеров и по выплате пособий, которые выплачивались бы, если бы все участники Фонда закончили свой срок службы 30 сентября 1972 года. Поскольку рыночная стоимость активов составляла 843,1 млн. долл. США Фонд приблизительно на 90% обеспечивался средствами на основе начисленной выгоды.

/...

Раздел IV

ФОНД ДОЛЖЕН ПО-ПРЕЖНЕМУ ВЫПЛАЧИВАТЬ ПОСОБИЯ, СРАВНИМЫЕ С ПОСОБИЯМИ, ВЫПЛАЧИВАЕМЫМИ В СООТВЕТСТВИИ С ЛУЧШИМИ ПЛАНАМИ НАЦИОНАЛЬНОЙ ГРАЖДАНСКОЙ СЛУЖБЫ

104. В этом разделе рассматривается сопоставимость пособий в рамках Объединенного пенсионного фонда Организации Объединенных Наций и пособий в рамках планов национальных гражданских служб нескольких стран. Признается, что по сравнению с национальными гражданскими службами международная гражданская служба обладает некоторыми общими чертами — так например, воздействие, оказываемое возможным выравниванием курсов валюты и особыми проблемами, возникающими тогда, когда экспатрианты возвращаются после ухода в отставку в свои страны.

Общие сведения

105. В качестве основы для проведения сравнительного анализа были отобраны семь планов национальной гражданской службы; планы Австрии, Канады, Франции, Италии, Швейцарии, Соединенного Королевства и Соединенных Штатов Америки. Такой выбор можно считать более или менее произвольным. Однако в этих семи планах имеется типичный пробел, существующий в пенсионных планах гражданской службы. Пособия предоставляются при разнообразных условиях. Более того, именно в этих семи странах расположены центральные учреждения организаций-членов Фонда и работают участники Фонда. Естественно, что среди сотрудников категории общего обслуживания, набираемых из числа местных жителей, отмечается тенденция проводить сравнения пособий, выплачиваемых Фондом, с пособиями, выплачиваемыми принимающей страной. Сотрудники категории специалистов также проявляют особый интерес к этим планам гражданской службы, поскольку эти планы применяются в странах, где работает большинство этих сотрудников.

106. Краткие изложения структуры пособий, подготовленные и включенные в приложение I, предназначаются для того, чтобы облегчить сравнение между Объединенным пенсионным фондом Организации Объединенных Наций и между странами. В приложении II включено описание библиографического материала, использованного для подготовки краткого изложения вопроса о пособиях.

Пособия, выплачиваемые в соответствии с пересмотренными планами

107. Из приложения I следует, что существуют разнообразные виды пособий, выплачиваемых в соответствии с семью планами гражданской службы и планами Фонда. Однако необходимо признать, что категории лиц, охваченных в планах национальной гражданской службы, значительно варьируются

/...

по странам — так например, некоторые сотрудники работают в полуправительственных организациях с раздельными (подчас более либеральными) пенсионными планами и не являются гражданскими служащими, как это имеет место в других странах. Однако в принципе все восемь планов были разработаны в сущности для достижения одной и той же цели и в их более широком смысле и по своим общим характерным чертам они являются однородными.

108. Из семи планов гражданской службы в планах Соединенных Штатов, Франции, Австрии и Италии не предусматривается для участников положения о социальном обеспечении. В канадском и швейцарском планах предусматривается сумма, необходимая для полной компенсации пособий по социальному обеспечению по отношению к полученным пособиям. Последний план, которым является план Соединенного Королевства, включает в понятие выходного пособия сокращение, которое должно отражать получение пенсии по социальному обеспечению. В любом случае пособие по социальному обеспечению, выплачиваемое участникам плана гражданской службы, является лишь частичным. По-видимому ясно, что все изученные планы должны рассматриваться как планы, которые подменяют, а не дополняют национальный план социального обеспечения. Структуры пособий страдают этот факт в том, что участие проводится на весьма широкой основе; в сущности в этот план включены все полностью занятые сотрудники. Социальное обеспечение не распространяется на сотрудников, не достигших минимального возраста 18 или 20 лет. Из канадского плана исключены сотрудники, имеющие очень низкие оклады, ввиду того, что им будут надлежащим образом предоставляться пособия в соответствии с национальной системой социального обеспечения. В швейцарском плане не включены оклады низкооплачиваемых сотрудников по той же самой причине, рассматривая как пенсионное вознаграждение лишь излишек оклада, превышающего 7 500 швейцарских франков.

109. Во всех семи планах и в фонде пособия предоставляются при весьма разнообразных условиях. Пенсии предоставляются ввиду увольнения по старости, нетрудоспособности. Стали выплачивать пенсии при различных условиях детям и вдовам (а в некоторых случаях вдовцам) ввиду смерти либо до выхода на пенсию, либо после начала выплаты периодических выплат пособий. В большинстве случаев пособия выплачиваются при раннем выходе на пенсию и при увольнении с работы. Во всех планах, за исключением плана Соединенного Королевства, требуется внесение участниками значительных взносов.

110. Главными составными частями различных пособий являются засчитываемое при начислении пенсии вознаграждение и стаж работы, засчитываемый для пенсии. Определение вознаграждения, зачитываемого при начислении пенсии, до некоторой степени является различным в планах гражданской службы, но в основном касается основного оклада. Что касается сотрудников категории общего обслуживания, оклады которых составляются исходя из местных условий, то вознаграждения, засчитываемые при начислении

/...

пенсии в Фонде вообще сравниваются с вознаграждением, засчитываемым при начислении пенсии по планам гражданской службы. Однако в этом вознаграждении, выплачиваемом в рамках Фонда, не учитывается значительная часть коррективов по месту службы, в результате чего трудно провести непосредственное сравнение вознаграждения, выплачиваемого сотрудникам категории специалистов, с национальными планами. Хотя организации располагают системой включения одного или нескольких классов коррективов по месту службы в вознаграждение, засчитываемое при начислении пенсии, либо автоматически, либо в результате принятия решения Генеральной Ассамблеей, это лишь дополнительно искажает сопоставимость различных структур пособий и это необходимо учитывать при рассмотрении сопоставимости различных планов по другим аспектам.

111. При увольнении по старости во всех планах предусматривается выплата периодических пособий. В английском и итальянском планах имеются специальные положения о единовременных выплатах в виде наличных средств в качестве дополнения к пенсиям. Фонд производит такие выплаты наличных денег по желанию участника в виде уменьшенной пенсии. Минимальный возраст при увольнении колеблется в рассмотренных планах от 60 до 65 лет (иногда требуется сравнительно небольшой стаж в пять или десять лет). Интересно отметить, что в двух планах - в австрийском и швейцарском - женщинам разрешается уходить на пенсию раньше мужчин. В основе пенсий в огромном большинстве лежит последнее, засчитываемое при начислении пенсии, вознаграждение, хотя в основе пенсии, предусмотренной в канадском плане, лежит среднее вознаграждение за десятилетний период работы. В одном плане, здесь имеется в виду американский план, за исключением Фонда предусматривается среднее вознаграждение, засчитываемое при начислении пенсии, за три года. Сами пособия значительно отличаются друг от друга. Наиболее общая "начисляемая" ставка пенсии составляет два процента от основной суммы вознаграждения за год работы, засчитываемой для пенсии. В большинстве планов предусматриваются максимальные пенсии в виде процентного соотношения основной суммы вознаграждения, которой пользовались при начислении пенсии. В большинстве планов выплата минимальной пенсии либо подразумевается, либо о ней не говорится конкретно.

112. Правильно рассматривать вместе пособия в связи с ранним уходом на пенсию и при увольнении с работы, поскольку эти пособия выплачиваются в связи с уходом в отставку, а не в случае нетрудоспособности или смерти до ухода на пенсию по возрасту. Отдельные компоненты этой совокупности пособий различаются даже еще в большей степени, чем пособия по случаю ухода на пенсию. Однако во всех планах предусматривается выплата пенсии, которая в некоторых случаях относится к отсроченной пенсии и для ее получения потребуется засчитываемый для пенсии стаж работы в пределах 15-20 лет. Что касается ухода в отставку после непродолжительного трудового стажа, то в некоторых планах предусматриваются выплаты наличных средств либо в виде возвращения

/...

взносов участника, либо в виде единовременного пособия, в которое могут быть включены в качестве составного элемента взносы участника. В австрийском и итальянском планах предусматривается передача резервов системе социального обеспечения. В швейцарском плане предусматривается выплата наличных средств таким образом, чтобы были сохранены пенсионные права, а не в качестве выплаты, предоставляемой уходящему в отставку участнику. Обычный пенсионный возраст составляет 65 лет в Австрии, Италии и в Швейцарии. В Австрии ранний выход на пенсию разрешается в возрасте 60 лет с полной выплатой пособий. В Италии полные пенсии выплачиваются в случае раннего ухода на пенсию после 20 лет работы. В швейцарском плане не предусматривается добровольный ранний уход на пенсию. В случае вынужденного раннего ухода на пенсию пособия выплачиваются полностью после 20 лет работы.

113. Выход на пенсию в связи с нетрудоспособностью зависит от весьма разнообразных определений понятия нетрудоспособности, и этот фактор не обсуждался подробно в использованном библиографическом материале. Определения нетрудоспособности колеблются от "неспособности выполнять какую-либо прибыльную работу" до "неспособности выполнять свои обязанности или какие-либо другие виды работы, которые могут потребоваться от него". От участников могут потребовать оставить службу, на которой они проработали непродолжительный период времени до того, как они смогут получать пособия по нетрудоспособности в случае потери трудоспособности. Итальянский план является весьма необычным в связи с тем, что пенсия по нетрудоспособности может выплачиваться лишь после 20-летнего стажа работы. Пенсии по нетрудоспособности в большинстве случаев исчисляются на основе подачи заявления об обычном выходе на пенсию. Специальные минимальные положения применяются в отношении сотрудников, проработавших короткий промежуток времени.

114. Во всех планах предусматривается выплата пособий по случаю потери кормильца ввиду смерти либо до выхода на пенсию, либо после начала периодических выплат пособий. Пособия вдовам выплачиваются во всех случаях. Помимо Фонда, в американском, французском и английском планах предусматривается выплата пособий вдовцам. Пособия вдовцам выплачиваются в рамках плана Соединенных Штатов так же, как и в отношении вдовы. Во французском и английском планах эти виды пособий выплачиваются лишь в случае нетрудоспособности вдовца. В остальных случаях пособия вдовцам не выплачиваются. Наиболее общее пособие вдовам составляет 50 процентов пенсии участника. Во всех планах пособия вдовам приблизительно имеют такой же процент. Пособия на детей предусматриваются во всех планах. Лишь в американском плане устанавливаются максимальные пособия на детей, которые не составляют процентное отношение от основной суммы вознаграждения. Если имеется несколько детей, то пособие на детей повышается.

/...

115. Во всех планах предусматривается, до некоторой степени, внесение коррективов в выплату пенсий, с тем чтобы отразить изменение уровня жизни. В английском плане используется метод периодического пересмотра пенсий и, там где это необходимо, вносятся коррективы. В трех планах, а именно во французском, австрийском и швейцарском, пенсии "привязываются" к индексу окладов, применимому к работающим сотрудникам, сохраняя таким образом взаимосвязь между вознаграждением и существующей пенсией при выходе на пенсию. В американском, канадском и итальянском планах пенсии непосредственно связываются со стоимостью жизни; в канадском плане ежегодный корректив на стоимость жизни ограничивается двумя процентами. Предусмотренные в Объединенном пенсионном фонде персонала Организации Объединенных Наций коррективы пенсий включают периодический пересмотр Генеральной Ассамблеей автоматической системы увеличения пенсий, зависящего от стоимости жизни. С момента разработки этой системы Генеральная Ассамблея неоднократно рекомендовала продолжать ее, а совсем недавно она рекомендовала в дальнейшем пользоваться этой системой в течение трехлетнего периода, заканчивающегося 31 декабря 1975 года.

116. Данный план финансируется за счет совместных взносов участника и правительства. Во всех планах гражданской службы предусматривается покрытие работодателем самих расходов, не предусмотренных во взносах участника. В этой связи положение в Фонде является весьма необычным, поскольку работодатель делает взнос в размере 14 процентов от зачитываемого при начислении пенсии вознаграждения за вычетом возвращенных взносов определенным участникам. Расходы участника изменяются в зависимости от планов. Однако, расходы в отношении участника Организации Объединенных Наций, составляющие 7 процентов от зачитываемого для пенсии вознаграждения, выше расходов по всем планам, за исключением одного (американский план), в котором требуется также внесение взносов участника в размере 7 процентов от зачитываемого для пенсии вознаграждения.

Сопоставимость пособий

117. Семь планов гражданской службы и план Объединенного пенсионного фонда персонала Организации Объединенных Наций являются приблизительно похожими по их общему методу составления пособий. Пособия выплачиваются в случае ухода на пенсию, по нетрудоспособности, в связи с уходом со службы и после смерти вдовам и детям. Можно провести сравнение уровней пособий если их выразить в процентных соотношениях от зачитываемого для пенсии вознаграждения. Однако, что касается Фонда, то из него исключается значительная доля оклада сотрудника категории специалистов, что соответственно приводит к более низким уровням пособия. Все планы финансируются в большей или меньшей степени за

/...

счет взносов участников. Взносы участников колеблются от 5 и 7 процентов от засчитываемого для пенсии вознаграждения за исключением английского плана, в соответствии с которым участники делают взносы на покрытие расходов, связанных с выплатой пособий на супругов. Во всех планах до некоторой степени предусматриваются коррективы пенсий, с тем чтобы отразить изменения покупательной способности выплачиваемых пенсий.

118. Объединенный пенсионный фонд персонала Организации Объединенных Наций хотя отличается в деталях от семи планов гражданской службы, в более широком смысле его можно сопоставить по уровню и охвату его основных положений о пособиях.

/...

Сопоставление расходов

I19. В данном разделе рассматриваются сравнительные расходы различных рассмотренных пенсионных планов.

Разумное объяснение

I20. Из предыдущего раздела ясно следует, что Объединенный пенсионный фонд персонала Организации Объединенных Наций предусматривает выплату пособий, которые сопоставимы по своим охвату и характеру с пособиями пенсионных планов нескольких гражданских служб. Пособия выплачиваются участнику в случае ухода на пенсию, по нетрудоспособности, в случае раннего ухода на пенсию и в результате прекращения работы. Супруги имеют право на получение пособий в случае смерти участника, а право детей получать пособия обычно начинается после смерти участника или начала выплаты пособия участника. Все планы строятся на основе совместных взносов участника (в большей или меньшей степени) и его работодателя.

I21. При подробном изучении структуры пособий видно, что в планах имеются значительные различия. Так, например, пенсионный возраст изменяется в различных планах и точно также меняется минимальная продолжительность службы, засчитываемая при исчислении пенсии. Так, например, пока неясно, как оценить сопоставимость, скажем, пенсии в размере 100 долл. в месяц, выплачиваемой с 60 лет, и пенсии в размере 150 долл. в месяц, выплачиваемой с 65 лет. Пособия, выплачиваемые по прекращении работы, особенно отличаются друг от друга по форме, начиная с перенесения пенсионных кредитов в систему социального обеспечения и кончая отсроченными пенсиями и выплатой единовременной суммы, подсчитанной по одному из нескольких методов. Еще одним аспектом некоторых планов, который весьма трудно определить, является та степень, в какой пособия финансируются за счет собственных взносов участников.

I22. Одним из полезных методов определения степени сопоставимости пособий, которые значительно отличаются друг от друга по форме, служит определение сравнительных актуарных расходов. Это включает начисление в отношении определенного вида участника, пособия, выплачиваемого при каждом возможном условии, применяя подходящий фактор основной суммы для получения эквивалента пособия в виде единовременной выплаты, а затем применяя фактор подсчета процента, с тем чтобы отразить число лет до начала выплаты пособия. Необходимо внести дополнительный корректив, с тем чтобы учесть различные виды выплат. Так, например, выплата пособия в случае смерти является более вероятным в течение календарного года, когда участнику исполняется 75 лет, а не когда он достигает 35-летнего возраста. Эти коррективы применяются для получения взвешенной средней основной

/...

суммы, выплачиваемой по пенсионному плану. Если разделить превращенную в капитал стоимость всех будущих пенсионных вознаграждений, выплачиваемых типичному участнику, то можно получить среднегодовые расходы по выплате пособий.

I23. Многие факторы скажутся на этих расходах помимо структуры пособий. Для обеспечения сопоставимости среднегодовых расходов необходимо сбалансировать воздействие, оказываемое этими переменными факторами. Необходимо пользоваться при каждом исчислении одинаковыми актуарными предположениями и методами. Для сравнения семи планов гражданской службы необходимо использовать актуарные методы и предположения, применявшиеся в оценках Объединенного пенсионного фонда персонала Организации Объединенных Наций.

I24. Еще одним важным фактором является обеспечение средствами каждого пенсионного плана. Как было подробно изложено в предыдущем разделе, сумма пенсионного фонда и степень его обеспечения средствами оказывают воздействие на ежегодные пенсионные расходы. Поэтому можно сделать исчисления для группы новых участников, без учета воздействий, оказываемых любым предыдущим накоплением активов.

I25. Расчеты средних ежегодных расходов подсчитывались для когорты новых участников, составляющей основу для определения коэффициента вновь поступающих при актуарной оценке Фонда, подготовленной на 30 сентября 1972 года. Это - специальная группа новых участников, относящаяся к Объединенному пенсионному фонду персонала Организации Объединенных Наций. Она подразделяется на два различных класса. Существует класс вновь поступающих сотрудников категории общего обслуживания с небольшим возрастом при поступлении на службу и сравнительно низким засчитываемым для пенсии вознаграждением. Второй класс вновь поступающих сотрудников категории специалистов имеет сравнительно высокий возраст при поступлении на работу и сравнительно большую сумму, засчитываемого для пенсии вознаграждения. Средние ежегодные расходы для типичных вновь поступающих подвергаются большому воздействию со стороны группы сотрудников категории специалистов.

I26. Необходимо понять, что полученные расходы не представляют те расходы, с которыми столкнутся некоторые национальные правительства. Группа вновь поступающих в рамках Фонда является весьма необычной, если ее сравнить с соответствующими группами согласно планам гражданской службы, поскольку, в основном, вновь принятый на работу персонал категории специалистов в рамках Фонда в среднем будет старшим по возрасту и более высокооплачиваемым, нежели вновь поступающие сотрудники категории специалистов в рамках планов национальной гражданской службы. Такое специализированное распределение вновь поступающих в Фонд значительно сказывается на уровне расходов.

/...

Средние ежегодные пенсионные расходы для вновь принимаемого участника увеличиваются с возрастом участника (чем старше по возрасту участник, тем короче его предполагаемая трудовая жизнь и отсюда будет короче период, за который могут быть накоплены основные расходы на выплату пособий, выплачиваемых при выходе на пенсию). Приводимые здесь показатели расходов необходимо рассматривать как гипотетические расходы пособий, которые будут применяться в том случае, если применять структуру пособий национальной системы правительственной гражданской службы к новой группе участников в рамках Фонда.

Результаты исчислений

I27. На приводимой ниже таблице показаны гипотетические пенсионные расходы в виде процентного соотношения засчитываемого для пенсии вознаграждения в отношении группы новых участников Фонда. При определении этих расходов были внесены некоторые коррективы, для того чтобы отразить основные различия в определении засчитываемого для пенсии вознаграждения между системами гражданской службы. Ставки расходов не были включены и таким образом ставка взноса в Фонд является чистой в отношении расходов 0,14 процента от засчитываемого для пенсии вознаграждения. В целях получения сопоставимости показателей ставка взносов в Фонд не включает возвращение взносов работодателя, и согласно расчетам она составляет 0,50 процента от засчитываемого для пенсии вознаграждения для класса новых участников.

I28. Подчеркивается, что не следует рассматривать эти показатели с той точки зрения, что они указывают на фактические расходы, которые несут национальные правительства для выполнения различных планов.

Сравнительные расходы в виде процентного соотношения засчитываемого для пенсии вознаграждения а/

<u>Фонд</u>	<u>Расходы участника (%)</u>	<u>Расходы работодателей (%)</u>	<u>Итого (%)</u>
Объединенный пенсионный фонд персонала Организации Объединенных Наций	7,00	13,36	20,36 <u>1/</u>
Австрия	5,00	27,50	32,50
Канада	7,00 <u>2/</u>	12,86	19,86
Франция	6,00	16,00	22,00
Италия	5,30	18,73	24,03
Швейцария	4,68 <u>3/</u>	16,42	21,10
Соединенное Королевство	1,50 <u>4/</u>	12,61	14,11
Соединенные Штаты Америки	7,00 <u>—</u>	14,32	21,32

а/ Вознаграждение, засчитываемое при начислении пенсии, согласно определению Объединенного пенсионного фонда персонала Организации Объединенных Наций

(см. прод. сносок на след. стр.)

/...

(продолжение сносок с пред.стр.)

1/ Основана на ставке взносов в 21 процент, минус средняя стоимость административных расходов (0,14 процента от засчитываемого для пенсии вознаграждения) и средняя стоимость возвращенных 50 процентов взноса работодателей по прекращении членами Фонда работы в течение периода менее 5 лет (0,50 процента от засчитываемого для пенсии вознаграждения).

2/ 5-1/2 процента для женщин.

3/ Ставка в 6 процентов от засчитываемого для пенсии вознаграждения, как это определяется в швейцарском плане, показанная в виде вознаграждения, засчитываемого при начислении пенсии, согласно определению Объединенного пенсионного фонда персонала Организации Объединенных Наций.

4/ Применяется лишь к расходам по выплате пособий на супруга и детей.

I29. Можно отметить, что показатели для Соединенных Штатов, составляющие 21,32 процента от общих расходов, можно сравнить со ставкой взносов для новых участников, как это определяется в соответствии с американской системой гражданской службы, порядка 12,92 процента от засчитываемого для пенсии вознаграждения. Это определяет специальный характер Фонда в отношении среднего возраста приема на работу, а также в отношении различного уровня жизни в результате использования различных актуарных основ для проведения исчислений.

I30. В разумных пределах гипотетические расходы по выплате пособий в рамках Фонда можно сравнить с расходами по другим планам. Хотя, как показано в таблице, ставки взносов Фонда являются наивысшими, Канада и Соединенные Штаты Америки обладают одним и тем же уровнем взносов участников (по крайней мере для участников-мужчин). Из семи планов наименьшими являются расходы работодателя в рамках Фонда по сравнению с австрийским, французским, итальянским, швейцарским и американским планами и наибольшими - по сравнению с канадским и английским планами. Общие расходы по плану Организации Объединенных Наций меньше расходов по пенсионным планам Австрии, Франции, Италии, Швейцарии и Соединенных Штатов Америки.

/...

V. ВЫВОДЫ

I31. Просьба Генеральной Ассамблеи, направленная в Комитет актуариев, заключала в себе проведение анализа, состоящего из двух частей. Одна часть включала проведение исследования о сопоставимости пособий, предоставляемых Фондом, с пособиями, выплачиваемыми по лучшим планам для национальных гражданских служащих. Полагают, что если бы пособия, выплачиваемые по пенсионному плану Организации Объединенных Наций превышали пособия, выплачиваемые в соответствии с такими национальными планами, то появилась бы возможность сократить ставки взносов, уменьшив сумму выплачиваемых пособий по так называемой более сопоставимой основной суммы. Другая часть включает рассмотрение вопроса о том, можно ли уменьшить, во всяком случае, ставки взносов либо постоянно, либо временно, не нанося ущерба актуарному и финансовому положению Фонда в отношении его способности выполнять свои будущие обязательства по выплате пособий.

I32. Весьма трудно, а до некоторой степени невозможно, выяснить, предусматриваются ли в каком-либо определенном пенсионном плане сопоставимые пособия и их эквивалент в дополнении к пособиям, выплачиваемых по другому пенсионному плану. Если сравнение проводится лишь в отношении положений о выплате пособий в двух планах, то можно получить различный ответ, чем в том случае, если сравнение основывается также на фактических расходах финансирования.

I33. Вероятно наилучшим подходом явится рассмотрение структуры пособий и определение того, что расходы и их финансирование могут в значительной степени зависеть от посторонних факторов. Так, например, в двух планах могут существовать два идентичных положения о выплате пособий, и все же расходы по выплате этих пособий могут быть различными. Это могло бы иметь место, учитывая различные положения в отношении средних возрастов, поступающих на работу, шкалы окладов, коэффициента ухода на пенсию, коэффициента смертности, коэффициента нетрудоспособности и коэффициентов доходности капиталовложений. С другой стороны, это может произойти ввиду использования различных методов финансирования в прошлом. Таким образом, один план может полностью обеспечиваться средствами в результате выплаты, с момента функционирования этого плана, достаточной суммы взносов, в то время как другой план сравнительно недостаточно финансировался (или даже вообще не финансировался) в его первые годы существования. В соответствии со вторым планом в будущем потребуются более высокие ставки взносов, чем по первому плану.

I34. Еще одной проблемой, возникающей при сравнении различных структур пособий, является то, что даже, если они применяются к одной и той же охватываемой группе, результаты могут резко отличаться в зависимости от того, какая охватываемая группа участвует. Так, например, один план может показаться более дорогостоящим по сравнению

/...

с другим планом, если этот план применяется в отношении определенного охватываемого населения, но может быть получен обратный эффект, если бы положения двух планов применялись к различному охватываемому населению. Это могло бы произойти, если план является в особенности дорогостоящим в отношении вновь поступающих сотрудников наиболее старших возрастов и, например, если сумма пенсии, в некоторой степени, не зависела бы от продолжительности службы. В таком случае, если охваченное население включает значительное число вновь поступивших сотрудников более старших возрастов (как имеет место в отношении плана Организации Объединенных Наций), то это может свидетельствовать о высоких расходах по этому плану по сравнению с другим планом и все же, если возраст вновь поступающих в рамках охваченной группы является сравнительно невысоким, то в таком случае может сложиться обратное положение со сравнительными расходами по этим двум планам.

I35. Одно из важных различий, существующих между планом Организации Объединенных Наций и рассмотренными планами семи национальных гражданских служб, заключается в методе финансирования работодателя. По плану Организации Объединенных Наций ставка взносов организации устанавливается порядка 14 процентов от засчитываемого для пенсии вознаграждения. С другой стороны, основой семи планов национальной гражданской службы является то, что работодатель выплачивает остальную часть расходов, какую бы сумму они ни составляли, которая не покрывается за счет ставки взносов сотрудника. В общих словах этот баланс расходов покрывается не за счет уровня ставки взносов, а скорее, по существу, за счет растущей шкалы ставок взносов, которая не всегда точно устанавливается.

I36. Считая, что существование и функционирование Организации Объединенных Наций не определяется с той же степенью уверенности, что и функционирование национальных государств, то по-видимому действительно целесообразно, чтобы Организация располагала более прочной и более определенной основой финансирования, а не простым обязательством по покрытию оставшихся расходов, что обычно имеет место в рамках планов национальной гражданской службы.

I37. Можно даже выдвинуть некоторые аргументы в поддержку того, почему основа для составления ставки взносов по плану Организации Объединенных Наций не должна строго ограничиваться максимальной ставкой в 14 процентов, а скорее необходимо установить некоторый запас над этим уровнем, если существует крайняя необходимость в либерализации пособий, или если полученный опыт неожиданно оказывается неблагоприятным.

I38. При сравнении пенсионного плана Организации Объединенных Наций с планами для гражданских служащих национальных правительств существует один определенный элемент, затрудняющий проведение точных

/...

сравнений. По плану Организации Объединенных Наций не все вознаграждение, получаемое участниками, засчитывается при начислении пенсии, поскольку обычно некоторые или все выплаты коррективов по месту службы, производимые сотрудникам категории специалистов, не учитываются при сопоставлении. С другой стороны, в большинстве случаев по планам национальных гражданских служб все виды обычных вознаграждений засчитываются для пенсии.

I39. Таким образом, для большинства сотрудников Организации Объединенных Наций категории специалистов 60 процентов их общей суммы вознаграждения засчитывается в настоящее время при начислении пенсии. При таких обстоятельствах максимальная пенсия Организации Объединенных Наций, после прохождения сотрудником полного срока службы, порядка 60 процентов от засчитываемого для пенсии вознаграждения, составит лишь 36 процентов от общей суммы вознаграждения, — если сравнить с процентным соотношением по планам национальных гражданских служб, которое в некоторых случаях составляет 80 процентов. Этот важный момент необходимо учитывать при сравнении плана Организации Объединенных Наций с другими планами, в отношении сотрудников категории специалистов. Это положение не применяется к сотрудникам категории общего обслуживания.

I40. Естественно, что при некоторых обстоятельствах вознаграждение, засчитываемое для пенсии, должно быть меньше общей суммы вознаграждения в целях начисления соответствующей пенсии. В качестве примера можно привести следующее: сотрудник категории специалистов, находящийся на работе в том месте, где стоимость жизни является очень высокой и который затем, выйдя на пенсию, уезжает в страну со сравнительно низкой стоимостью жизни. Можно сказать, что та часть его общей суммы вознаграждения, которая не засчитывается при начислении пенсии за период его трудовой деятельности, предназначалась лишь для покрытия высоких расходов, связанных со стоимостью жизни в его месте работы, а при выходе на пенсию, между реальной зарплатой и его пенсией будет установлено разумное соотношение. С другой стороны, если данный участник работает в том месте, где имеется высокая стоимость жизни и остается там после выхода на пенсию, или же если он переезжает в другое место с аналогичной или более высокой стоимостью жизни, то в таком случае начисление его пенсии лишь на основе части его общей суммы вознаграждения окажется неудовлетворительным, в особенности, если сравнить его с сотрудником, который работал на национальное правительство и при начислении пенсии засчитывалась его полная сумма вознаграждения.

I41. Признавая трудность сопоставления различных пенсионных планов и исходя из информации и анализа, содержащихся в этом исследовании, можно сделать общий вывод о том, что структура пособий плана Организации Объединенных Наций в разумных пределах сопоставима с планами для правительственных служащих в семи рассмотренных странах.

/...

Обеспечение выплаты пособий по плану Организации Объединенных Наций не является низшим в значительной степени, хотя сумма пособия в среднем до некоторой степени меньше суммы пособий, выплачиваемых в соответствии с другими планами. Кроме того, ставка взносов участников по плану Организации Объединенных Наций до некоторой степени выше ставки взносов в рамках многих других планов. Поэтому нет никаких оснований производить возможное сокращение ставок взносов по плану Организации Объединенных Наций на том основании, что выплачиваемые пособия намного превышают пособия рассмотренных планов национальных гражданских служб.

I42. Возвращаясь к вопросу о возможности снижения ставок взносов в рамках плана Организации Объединенных Наций либо на постоянной, либо на временной основе, можно со всей определенностью сказать, что для сохранения неизменной структуры пособий, нельзя производить никаких постоянных сокращений. Это можно подтвердить в свете результатов проведения последних актуарных оценок Фонда по состоянию на 30 сентября 1970 и 1972 годов. Постоянно заниженная ставка взносов приведет к опасному актуарному положению.

I43. Однако все еще существует вопрос, можно ли произвести временное сокращение ставки взносов. Согласно пояснениям, которые давались в других местах данного исследования, систему взносов, классифицированных по восходящей линии, можно использовать до тех пор, пока наиболее высокие ставки взносов по сравнению со ставками взносов, запланированными в настоящее время, потребуются в будущем для компенсации любых низких ставок взносов, замененных на временной основе, и если при этом не наносится ущерб эффективности пенсионного плана.

I44. Комитет особенно желает предупредить тех, кто выступает за временное сокращение ставки взносов Организации ниже 14 процентов, надеясь на то, что в связи с благоприятным опытом, который будет иметь место в будущем, окажется достаточной последняя ставка взносов Организации не более 14 процентов. Комитет считает, что любой опыт в будущем ни в коем случае не приведет к такому результату, за исключением некоторых факторов, в отношении которых, по-видимому, понадобятся сбережения для соответствующих изменений в выплате пособий. В частности, благоприятный опыт в плане инвестиций непременно будет предназначаться для покрытия расходов, связанных с повышением стоимости жизни. В равной степени, по мере уменьшения возраста сотрудников при поступлении на работу или по мере увеличения возраста сотрудников при уходе на пенсию, по-видимому, будет оказываться сильное давление в отношении повышения (или ликвидации) максимального срока службы в 30 лет, засчитываемого для пенсии, для начисления пенсии, поскольку отдельные сотрудники смогут аргументировать необходимость учета всего периода их работы, пока они делали взносы в Фонд.

I45. Комитет желает заявить, что в свете всех этих соображений, существующая основа финансирования, с учетом ставки взносов Организации в размере 14 процентов, является наиболее удовлетворительным способом финансирования данного пенсионного плана.

/...

КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПОЛОЖЕНИЙ О ВЫПЛАТЕ ПОСОБИЙ

Организация Объединенных Наций	Американская Гражданская служба	Французская Гражданская служба	Австрийская Гражданская служба	Канадская Гражданская служба	Английская Гражданская служба	Итальянская Гражданская служба	Швейцарская Гражданская служба
Право участия в фонде	По поступлении на работу на один год службы или более или по окончании одного года службы для составления плана на выхода на пенсии	Непосредственно по поступлении на работу	Непосредственно по поступлении на работу	В возрасте 18 лет при постоянной работе и ботке по меньшей мере 900 долларов в год	Непосредственно по поступлении на работу	Непосредственно по поступлении на работу для постоянных сотрудников	По достижении 20-летнего возраста
Основания исчисления взносов	Общий оклад без вчетов плюс надбавка за знание языка и/или надбавка на не-резидентов для сотрудников общего обслуживания, но за исключением корректировок по месту службы для сотрудников категории спец-листов и выше	Основной оклад	Основной оклад, включая неполные выплаты в соответствии с положением сотрудника, которое он занимает ко времени прекращения службы. Оклад, засчитанный при начислении пенсии, равняется 80 процентам от основного оклада	Основной оклад	Все постоянные жалования, включая основной оклад, оклад с учетом специальной пош-лины, некоторые надбавки, включая поквартальные надбавки, но исключая оплату сверхурочных или пособия	Основной оклад, за исключением сверхурочных. Оклад, засчитываемый при начислении пенсии представляет собой наибольший месячный оклад, помноженный на 12.	Излишки от основного оклада и установленные надбавки свыше 7 500 франков, сокращенные на 20 процентов из-лишков, если таковые вообще имеются, оклада и установленные надбавки сверх соответствующей суммы для высшего класса гражданской службы
Срок службы, засчитываемый при начислении пенсий	Служба с одним временным участием в пенсионном плане. Разрешается предельная работа без уплаты взносов	Вся служба после 18 лет	Вся служба после 18 лет	Вся служба с максимальным сроком в 35 лет до достижения возраста 60 лет	Вся постоянная служба после 1 июня 1972 года и вся служба после 18 лет до 1 июня 1972 года при условии максимального срока службы в 40 лет при выходе на пенсию в 60 лет или 45 лет общего трудового стажа	Вся служба	Вся служба с уплатой взносов. Члены могут уплатить взносы за каждый год, когда они не были членами фонда (но не как члены фонда), между 30-летним возрастом и вступлением в фонд, путем внесения специальных взносов со ставкой в 6 процентов от засчитываемого для пенсии вознаграждения при вступлении в фонд за каждый такой год до достижения 40 лет и 12 процентов за каждый такой год после 40-летнего возраста. Если член не производит такой выплаты (либо в виде единовременной суммы, либо в виде очередного взноса с 4-процентной ставкой), то его вознаграждение, засчитываемое для пенсии, сокращается на 40 процентов неуплаченной суммы. Если члены пожелают, то они могут уплатить

/...

ПРИЛОЖЕНИЕ I (продолжение)

Срок службы, засчитываемый при на- числе- нии пенсии (продол- жение)	Организация Объединенных Наций	Американская Гражданская служба	Французская Гражданская служба	Австрийская Гражданская служба	Канадская Гражданская служба	Английская Гражданская служба	Итальянская Гражданская служба	Швейцарская Гражданская служба	пенсионные взносы за все годы их работы, когда они не состояли членами Фонда в воз- расте от 20 до 30 лет.
Социаль- ное обе- щание	Не предусматри- вается, за исклю- чением положений в существующем национальном за- коне, в котором предусматривает- ся социальное обеспечение	Не предусматри- вается	Не предус- матривает- ся	Не предусматри- вается	Как допол- нение к социально- му обеспе- чению	Предусматривается для единообразной ставок пособия в рамках социаль- ного обеспечения	Не предусмат- ривается	Предусматривается в качестве дополнения к социальному обе- щанию	

/...

КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПОСОБИЙ, ВЫПЛАЧИВАЕМЫХ В СЛУЧАЕ ОБЫЧНОГО УХОДА НА ПЕНСИЮ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) И В СЛУЧАЕ РАННЕГО УХОДА НА ПЕНСИЮ

Организация Объединенных Наций	Американская Гражданская служба	Французская Гражданская служба	Австрийская Гражданская служба	Канадская Гражданская служба	Английская Гражданская служба	Итальянская Гражданская служба	Швейцарская Гражданская служба
Сумма пособия (продол- жение)	В случае, если не выплачивается ни- каких других по- собий, то мини- мальная сумма со- ставляет менее 300 долл. или наивысшую сумму вознаграждения. Кроме того, вы- плачивается посо- бие на детей (см. "смерть до выхода на пенсию")	3 отдельных компонентов равная 10 про- центам пенсии за первых трех детей плюс 5 проц. за каждого дополнитель- ного ребен- ка при усло- вии, что об- щая сумма пособия не превышает основного оклада	Не предус- матривает- ся	Не предус- матривает- ся, однако см. вы- сказывание при на- числении пенсии, ко- торое, не по их вине и не по их просьбе, ушли с работы по иной причине, помимо нетрудоспособности	Не предусмат- ривается	Не предусмат- ривается	Замужние женщины, мужья которых не получают пенсии, в соответствии с выплатой пособий по этому плану - 7 200 франков, если не вы- плачивается пособий по социальному бес- печению; 2 520 фран- ков, если только су- руг может получить пособие по социаль- ному беспечению. Пенсионеры, не состоя- щие в браке, получают дополнительную сумму порядка 7 200 франков до тех пор пока они не получают пособий по социальному бес- печению
Начис- ление пенсии	Разрешается до 1/3 пособия или полная сумма взносов сотруд- ника с процен- тами	Не пред- усматривает- ся	Не предусматри- вается	Не предусматри- вается	Не предусматри- вается	Не предусматри- вается	Разрешается в исклю- чительных случаях
Ранний уход на пенсию	При выходе 55 лет и 5 лет стажа, за- считываемого при начислении пенсии	При вынуж- денном уходе на пенсию в возрасте 55 лет и 20 лет службы или 25 лет службы	В возрасте 60 лет для мужчин с 10-летним стажем работы и в возра- сте 55 лет для женщин после 35 лет участия в фонде	20 лет служ- бы	5 лет службы	20 лет службы	Застрахованные члены, имевшие 19 лет стажа, засчитываемого при на- числении пенсии, ко- торое, не по их вине и не по их просьбе, ушли с работы по иной причине, помимо нетрудоспособности
Право раннего ухода на пенсию	Пособие будущих лет на дату обы- чного ухода на пенсию, равная начисленному по- собию при обычном уходе на пенсию или	Непосредст- венное посо- бие, равное начисленному по- собию на обычном уходе на пен- сию, умень- шенный на 2 проц. в год до до- стижения возраста 55 лет	Непосредственное пособие, равное начисленному по- собию на обыч- ный уход на пенсию	Обычная пен- сия, сокращен- ная на основе актуарной оценки в воз- расте 50 лет или позднее этого воз- раста при вы- ходе на пен- сию	44 процента оклада, зачи- тываемого при начислении пенсии плюс 1,8 проц. за каждый год свыше 20 лет работы, мак- симальная сумма 80 проц. плюс едино- временная сум- ма, равная ме- сячному окладу за каждый год службы	Та же сумма, что и при обычном уходе на пенсию. Выплата по- собий до достижения обычного пенсионного возраста производит- ся непосредственно Конфедерацией, а не фондом	
Сумма пособия	Пособие будущих лет на дату обы- чного ухода на пенсию, равная начисленному по- собию при обычном уходе на пенсию или	Непосредст- венное посо- бие, равное начисленному по- собию на обычном уходе на пен- сию, умень- шенный на 2 проц. в год до до- стижения возраста 55 лет	Непосредственное пособие, равное начисленному по- собию на обыч- ный уход на пенсию	Обычная пен- сия, сокращен- ная на основе актуарной оценки в воз- расте 50 лет или позднее этого воз- раста при вы- ходе на пен- сию	44 процента оклада, зачи- тываемого при начислении пенсии плюс 1,8 проц. за каждый год свыше 20 лет работы, мак- симальная сумма 80 проц. плюс едино- временная сум- ма, равная ме- сячному окладу за каждый год службы	Та же сумма, что и при обычном уходе на пенсию. Выплата по- собий до достижения обычного пенсионного возраста производит- ся непосредственно Конфедерацией, а не фондом	

/...

КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПОСОБИЙ, ВЫПЛАЧИВАЕМЫХ В СЛУЧАЕ РАННЕГО УХОДА НА ПЕНСИЮ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Швейцарская
Гражданская
служба

Итальянская
Гражданская
служба

Английская
Гражданская
служба

Канадская
Гражданская
служба

Австрийская
Гражданская
служба

Французская
Гражданская
служба

Американская
Гражданская
служба

Организация
Объединенных
Наций

ii) помноженная на
число, превы-
шающее
а) 20 лет, или
б) годы служб
плюс 6-2/3
лет;

при условии, что
дополнительный срок
службы по пункту i
или ii (а) может не
превышать его служ-
бу, которую он имел
бы через 5 лет пос-
ле достижения воз-
раста обычного ухо-
да на пенсию, и что
дополнительная служ-
ба по пункту ii (б)
может не превышать
службу, которую он
проходил бы в воз-
расте обычного вы-
хода на пенсию;
сокращенная, в воз-
расте 65 и 60 лет
для женщин, на 1,70
фунтов стерлингов
за каждый год работы,
засчитываемой при на-
числении пенсии до
максимальной суммы
67,76 фунтов стер-
лингов в год; плюс
сумма надбавки
средств порядка
3/80 оклада, засчи-
тываемого при на-
числении пенсии,
помноженной на го-
ды службы, которые
засчитывались при на-
числении пенсии

а) на 2 проц. в год
до 60 лет, если
состоял членом
Фонда по мень-
шей мере 25 лет,
или
б) на актуарные
факторы (при-
близительно
6 проц. в год
до достижения
60 лет, если
период работы,
засчитываемый
при начислении
пенсии, состав-
ляет менее
25 лет)

Сумма
пособия
(продол-
жение)

КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПОСОБИЙ, ВЫПЛАЧИВАЕМЫХ ПО НЕТРУДОСПОСОБНОСТИ

Организация Объединенных Наций	Американская гражданская служба	Французская гражданская служба	Австрийская гражданская служба	Канадская гражданская служба	Английская гражданская служба	Итальянская гражданская служба	Швейцарская гражданская служба
Нетрудоспособность	5 лет службы	Непосредственно по поступлению на работу	5 лет службы 5 лет службы за исключением слепоты, умственных заболеваний или других сильных заболеваний - непостоянно по поступлении на работу	5 лет службы	5 лет службы	20 лет службы	Непосредственно по поступлении на работу
Право получения пособия	Непосредственно по поступлению на работу						
Сумма пособия	Начисленное пособие при обычном выходе на пенсию, что минимальная сумма составляет менее: а) 33-1/3 проц. наимысшего среднего вознаграждения или б) перспективное пособие при обычном выходе на пенсию, подсчитанное на основе полного стажа, засчитываемого при начислении пенсий до достижения возраста в 60 лет, и постоянное наимысшее среднее вознаграждение Когда не выплачиваются другие пособия, минимальная сумма составляет менее 300 долл. или наимысшее среднее вознаграждение Пособие на детей также выплачивается, см. "смерть" пенсий"	Начисленное пособие при обычном выходе на пенсию, при условии, что минимальная сумма по-рядка 50 проц. оклада при условии, что степень нетрудоспособности составляет не менее 60 проц. Пособие по нетрудоспособности при выполнении служебных обязанностей, начисленное пособие при обычном выходе на пенсию, подсчитанное на основе полного стажа, засчитываемого при начислении пенсий до достижения 60 лет	Начисленное пособие при обычном выходе на пенсию, при условии, что минимальная сумма по-рядка 50 проц. оклада при условии, что степень нетрудоспособности составляет не менее 60 проц. Пособие по нетрудоспособности при выполнении служебных обязанностей, начисленное пособие при обычном выходе на пенсию, подсчитанное на основе полного стажа, засчитываемого при начислении пенсий до достижения 60 лет	1) Обычная не-сохранная пенсия в связи с ранним выходом на пенсию, или 2) если еще нет 45 лет и менее 10 лет службы, засчитываемой при начислении пенсий, производится пособия на-личных средств в размере месячного оклада за каждый год службы или воз-вращаются взносы	Так же как и выплаты по-собия по случаю раннего выхода на пенсию, хотя на пен-сии	Пособие зави-сит от степе-ни нетрудоспо-собности и ка-тегории поте-ри нетрудоспо-собности. Максимальное пособие состав-ляет 100 про-центов обычной пенсий, плюс единовременная сумма, выплачи-ваемая ввиду раннего выхода на пенсию	Так же как и при обычном выходе на пенсию. Умень-шенное пособие в случае потери трудоспособности до достижения 19 лет участия в фонде. Также выплачивается по-собие по частич-ной нетрудоспо-собности

Общая максимальная сумма в 100 проц. от основного оклада

Дополнительные сум-мы, если требовалось постоянное присут-ствие

КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПОСОБИЙ, ВЫПЛАЧИВАЕМЫХ ПРИ УВОЛЬНЕНИИ СО СЛУЖБЫ

Организация Общество Наим	Американская Французская Голландская Греческая Италийская Английская Панамская Служба	Французская Голландская Греческая Италийская Английская Панамская Служба	Австрийская Греческая Служба	Канадская Греческая Служба	Английская Панамская Служба	Италийская Панамская Служба	Швейцарская Панамская Служба
а) Пособие при работе	Менее 5 лет стаж. Засчитываемый при начислении пенсии. Накопительный взнос сотрудника с про- центной ставкой 3-1/4 процента. б) 5 или более лет стажа. Как же, как и для (в) и (г) на процента после стажа. При наличии пенсии. Накопительный взнос сотрудника с процентом на 10 про- центов от общей на- копительной суммы за каждый год службы. Засчитываемый при начислении пенсии. При содействии мак- симальной суммы в 100 процентов от на- копительных взносов сотрудника или по выбору члена фонда, выплачивается под- считанная будущая пенсия в случае раннего выхода на пенсию.	После 15 лет службы, отсроченное пособие по выходу на пенсию, то на выплаты, начи- ная с возраста 60 лет, равное наработанному пособию при обычном выходе на пенсию.	Если сотрудник не имеет права на ранний уход на пенсию, то на выплачиваемое, начи- ная с возраста 60 лет, пособие социального страхования.	Менее 5 лет службы, засчитываемый при выходе на пенсию и до достижения 60 лет - а) отсроченная ежегодная рента, вы- плачиваемая в возрасте 60 лет и наследованная так же как для выплаты по- собия при обычном выходе на пенсию или б) возмещение взносов сотрудника при том условии, что в случае потери трудоспособности ежегодная рента в соответствии с пунктом 1) выпла- чивается немедленно. в) 5 или более лет службы и до до- стижения возраста в 60 лет. а) отсроченная ежегодная рента, вы- плачиваемая в воз- расте 60 лет, на- следованная как для пособия при обычном выходе на пенсию, или б) пенсия, вы- плачиваемая А) непосредственно по достижении 50-летнего возраста или Б) по достижении возраста в 50 лет, если срок службы, засчитываемый при начислении пенсии, составляет 20 лет. Пособие, выплачиваемое в пункте 1), составляет актуальный эквивалент отсроченной ежегодной ренты или в) возмещение взносов до достижения возраста 45 лет и при стаже в десять или более лет, засчитывае- мых при начислении пенсии.	Менее пяти лет службы, Менее двадцати лет службы выплачиваются засчитываемые при на- числении пенсии - 20 или более лет службы - непосредст- венная выплата пен- сионной стоимости в полном объеме на основании расчета выплату пособия восмещения от трех окладов, засчитывае- мого при начислении пенсии, зачитываемое помощником на год службы, зачитываемое при начислении пенсии. Пять или более лет, засчитываемых при начислении пенсии, и если член фонда желает не выплачивать перечисленную стои- мость новому работо- датель - сохраненная пенсия и единовремен- ная сумма выплачи- вается при обычном выходе на пенсию и подсчитывается на той же основе, что и пен- сия в случае раннего и для обычной пен- сии при том условии, что если сотрудник стано- вится больным, ему назначается пенсия по состоянию здоровья, и в единовременное по- собие выплачивается свое пособие немедленно, и при со- стоянии здоровья, не достигающего пенсион- ного возраста, то едино- временная сумма выпла- чивается его бенефи- циару.	Менее двадцати лет службы выплачиваются засчитываемые при на- числении пенсии - 20 или более лет службы - непосредст- венная выплата пен- сионной стоимости в полном объеме на основании расчета выплату пособия восмещения от трех окладов, засчитывае- мого при начислении пенсии, зачитываемое помощником на год службы, зачитываемое при начислении пенсии. Пять или более лет, засчитываемых при начислении пенсии, и если член фонда желает не выплачивать перечисленную стои- мость новому работо- датель - сохраненная пенсия и единовремен- ная сумма выплачи- вается при обычном выходе на пенсию и подсчитывается на той же основе, что и пен- сия в случае раннего и для обычной пен- сии при том условии, что если сотрудник стано- вится больным, ему назначается пенсия по состоянию здоровья, и в единовременное по- собие выплачивается свое пособие немедленно, и при со- стоянии здоровья, не достигающего пенсион- ного возраста, то едино- временная сумма выпла- чивается его бенефи- циару.	а) Вынужденное прекра- щение службы 1) до пяти лет работы, засчитываемые при начислении пенсии, выплачиваются за предшествующие годы с четырех процентной ставкой 11) от пяти до двадцати лет работы, засчитываемые при на- числении пенсии, выпла- чиваются за предшествующие годы службы, выпла- чиваются с процентом пенсионной ставки от предшествующих лет работы, засчитывае- мых при начислении пенсии, повышаемого на 10 процентов за каждый год службы, засчитываемый при начислении пенсии, выпла- чивается полная сумма пенсии. б) Добровольное прекра- щение службы 1) после возраста в 40 лет и 2) после возраста в 50 лет, если сотрудник дожидается взноса и имеет право на получение пособия при выходе на пенсию, пособие по без- работице, пособие по без- работице, подсчитанных на основе вознаграждения, засчитываемого при на- числении пенсии, при уходе со службы, если сотрудник профура- чивает взносы 11) если в рамках фонда не выплачивается ничего другого посо- бия, засчитываемые выплачиваются взносы и привносятся выплаты, сделанные за предшеству- ющие годы службы, увеличе- нные на 5 процентов от взносов (за исключением выплат за предшествующие годы службы) за каждый год участия в фонде свыше 10 лет, и максимальное увеличение составляет процент от таких взносов. В том случае, если женщина уходит со службы в связи с за- мужеством, то к сумме пособия добавляется 4-х процентная ставка. За исключением того случая, когда женщина выходит замуж и тогда предшествующие выплаты могут пересчитываться с учетом длительности ее работы для страховой компании для предоставления отсроченной пенсии.

КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПОСОБИЙ, ВЫПЛАЧИВАЕМЫХ В СЛУЧАЕ СМЕРТИ ДО ВЫХОДА НА ПЕНСИЮ (продолжение)

Пособия на детей (продолжение)	Организация Обязательных Надий	Американская Гражданская служба	Французская Гражданская служба	Австрийская Гражданская служба	Канадская Гражданская служба	Английская Гражданская служба	Итальянская Гражданская служба	Швейцарская Гражданская служба
Пособия на детей (продолжение)				а) для каждой непот- ной сироты 10 процентов от пенсии, которая выплачивалась бы матери. Миним- ум составляет 7 про- центов от оклада, засчитываемого при начислении пенсии	б) для каждой полно- правной сироты 25 процентов от пенсии, которая выплачивалась бы сотруднику. Минимальная сумма составляет 17,5 процента от окла- да, засчитываемого при начислении пенсии	пособия, если со- трудник проработал 5 или более лет, составляет одну восмидесятую окла- да, засчитываемого при начислении пенсии. Пособие по- го на двухратное число лет службы, если сотрудник жела- ет получить макси- мальную сумму		
Единовременные пособия в случае смерти	Оставшаяся сумма может выплачиваться после смерти если в течение года после смерти кормилец, имевший право на получение пособия, если накопившаяся сумма превышает общую сумму выпла- ченных пособий	В случае смерти до выхода на пен- сию без выплаты суммы на детей сумма накопивших- ся взносов сотруд- ника в процентах выплачивается в том случае, если срок службы не превышает пяти лет, или с процентной ставкой до 12/31/56, если срок службы не превышает 5 лет	Головной оклад	Трехмесячный оклад	При пяти годах службы выплата смерти головной оклада производится в зависимости от возраста 60 лет, сста- вленный на одну десятую за каж- дый год после возраста в 60 лет, причем минималь- ная сумма состав- ляет 500 долларов	Выплачивается в слу- чае смерти сотруд- ника до выхода на пен- сию. Сумма выпла- чивается в зависи- мости от возраста и количества лет службы. Если службу не более трех месяцев от оклада, засчитыва- емого при начислении пенсии за каждый год службы, засчитывае- мо при определении пенсии вдове	Компенсация. Если сотрудник проработал выш- ше указанного периода, выпла- чивается еди- новременная сумма в размере месячного окла- да за каждый год службы	Не предусматривается

/...

КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПЕНСИЙ, ВЫПЛАЧИВАЕМЫХ В СЛУЧАЕ СМЕРТИ ПОСЛЕ ВЫХОДА НА ПЕНСИЮ
ИЛИ В СЛУЧАЕ НЕТРУДОСПОСОБНОСТИ

Организация Объединенных Наций	Американская гражданская служба	Французская гражданская служба	Австрийская гражданская служба	Канадская гражданская служба	Английская гражданская служба	Итальянская гражданская служба	Швейцарская гражданская служба
Пособия на супруга	Так же, как и в случае смерти до выхо- да на пенсию	Стандартная форма (которую может сократить член фонда) предусма- тривает выплату пособия на супруга порядка 55 процен- тов от пенсии чле- на фонда. Пенсия члена фонда уменьшается на 2-1/2 процента за первую сумму в год 3 600 долл. в год плюс 10 процентов от пенсии за сумму свыше 3 600 долл. в год. Участник фонда может пере- вести любую часть его пенсии на этих условиях	Пособие на супру- га, сумма пособия составляет 50 про- центов от пенсион- ного пособия участ- ника фонда, при том условии, что мини- мальная сумма сос- тавляет 25 процен- тов оклада, плюс 50 процентов до- полнительных вып- лат на детей	Так же, как и в случае смер- ти до выхода на пенсию	50 процентов пен- сии сотрудника вы- плачивается в раз- мере 50 процен- тов пен- сии сотрудни- ка плюс 10 про- центов дополни- тельной суммы на детей	Пособие вдове выплачивается в размере 50 процентов пен- сии сотрудни- ка плюс 10 про- центов дополни- тельной суммы на детей	Так же, как и в случае смерти, до выхода на пенсию
Пособия на детей	Так же, как и в случае смерти, до выхо- да на пенсию	Так же, как в случае смерти, до выхода на пенсию	Так же, как в случае смерти, до выхода на пенсию	Так же, как в случае смерти, до выхода на пенсию	Так же, как в случае смерти, до выхода на пенсию	См. выплату пособия на супруга выше	Так же, как в случае смерти, до выхода на пенсию
Единовременные пособия	Так же, как в случае смерти, до выхода на пенсию	Так же, как в случае смерти, до выхода на пенсию	Не предусматри- вается	3-месячная пенсия	Илишек, если таковой вообще имеется, от по- собия, выплачива- емого по случаю смерти до выхода на пенсию так же, как выше, в отно- шении суммы посо- бий, выплачивае- мых до дня смерти	Не предусма- тривается	Не предусма- тривается

КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ И КОРРЕКТИВОВ НА СТОИМОСТЬ ЖИЗНИ ПРИ ВЫПЛАТЕ ПОСОВБИЙ

Финансирование	Организация Объединенных Наций	Американская гражданская служба	Французская гражданская служба	Австрийская гражданская служба	Канадская гражданская служба	Английская гражданская служба	Итальянская гражданская служба	Швейцарская гражданская служба
Сотрудник	7 процентов от вознаграждения, зачитываемого при начислении пенсии (см. стр. 1, прило- жение 1)	7 процентов оклада	6 процентов оклада	5 процентов фактического оклада	Для мужчин 7 процентов (6,5 + 1/2), для женщин 5,5 процента плате пенсии (5+1/2) окла- да, супруга - да, минус сум- ма, внесенная в социальное обеспечение, плюс 40 про- центов на ре- бенка по инвалидности 1 000 долла- ров единове- ренного посо- вения в раз- мере 2 процен- тов от оклада	Не предусма- тривается для выплат пен- сий; при вы- плате пенсии на супруга - да, минус сум- ма, внесенная ка 1,5 процен- та от оклада, плюс 40 про- центов на ре- бенка по инвалидности 1 000 долла- ров единове- ренного посо- вения в раз- мере 2 процен- тов от оклада	5,3 процента оклада	6 процентов вознаграждения, зачитываемого при начислении пенсии плюс 50 процентов от каждого повышения ок- лада
	14 процентов вознагражде- ния, зачитыва- емого при на- числении пен- сии (за иск- лючением для сотрудников с членским стажем менее 5 лет)	Остаток рас- ходов, теку- щие основные ассигнования составляют 7 процентов от оклада плюс часть процента на не обеспечен- ные средства ми срочные обязательства	Остаток расходов	Остаток рас- ходов на основе "плати у источника дохода"	Остаток рас- ходов	Остаток рас- ходов	Остаток рас- ходов	Остаток рас- ходов
Коррективы на стоимость жизни	Пенсии коррек- тируются на треугольной ос- нове, составля- ющие среднее число от коррек- тивов по месту службы, приме- нение к воз- награждению, зачитываемому при начислении пенсии для ра- ботающих со- трудников	Коррективы в отношении по- собий, выплачи- ваемых введ- шим на пенсию сотрудникам и лицам, потеряв- шим кормильца, проводятся в соответствии с индексом цен на потре- бительские то- вары плюс до- полнительный 1 процент	Коррективы вносятся в соответствии с изменениями в индексе ок- ладов, приме- няемыми в по- следней долж- ности пенси- онера	Коррективы вносятся в соответствии с изменениями в индексе ок- ладов, приме- няемыми в по- следней долж- ности пенси- онера	Коррективы производятся автоматиче- ски с пределом в один год, порядка 2 про- центов в год	Пенсии пере- сматриваются каждые два года для под- держания по- рядка 2 про- цент в год по отношению к инфляции	Коррективы вносятся каж- дый январь на основе индек- са стоимости жизни за пять предшеству- ющего года	Коррективы вно- сятся ежегодно в соответствии с увеличением стоимости жизни, применяемым к окладам рабо- тающего персо- нала

ПРИЛОЖЕНИЕ II

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ МАТЕРИАЛ

Библиографический материал, использовавшийся при рассмотрении пенсионного плана каждой гражданской службы, включал основные законы плюс внесенные в них в настоящее время поправки. В некоторых случаях опубликованные краткие изложения использовались также для проверки ссылок. Конкретно, к этому библиографическому материалу относятся следующие источники:

Austria - Bundesgesetzblatt Für die Republik Österreich - 340
Bundesgesetz: Pensionsgesetz 1965.

Canada - Public Service Superannuation Act - Chapter P36 -
1970; Chapter 32 (1st Supp.).

France - Code des Pensions Civiles et Militaires de Retraite,
1971 Edition, Loi n° 73-5 du 2 janvier 1973 (Art. 9).

Italy - Testo Unico 21 February 1895 No. 70, as amended by
D.2.23 October 1919 No. 1970, as revised April 21, 1942 and as
subsequently amended by D.P.R. 10 January 1957 No. 3, D.P.R.
11 January 1956 No. 20, D.P.R. 11 July 1956 No. 734 and D.P.R.
28 December 1970 No. 1081.

Switzerland - Statuts de la caisse d'assurance du personnel
de l'administration générale de la Confédération (Du 29 septembre
1950), Etat au 1 janvier 1972. Arrête fédéral approuvant des
modifications apportées aux statuts des caisses d'assurance du
personnel de la Confédération (Du 11 decembre 1972).

United Kingdom - Principal Civil Service Pension Scheme 1972
under Section 2(11) of the Superannuation Act 1972; The Complete
Guide to Pensions and Superannuation, G. D. Gilling-Smith Second
Edition 1968; Civil Service Pension Scheme Guide to Widows' and
Dependants' Benefits, Her Majesty's Stationery Office 1972; Report of
the Civil Service Joint Superannuation Review Committee February 1972.

United States - Federal Civil Service Retirement Law, Questions
and Answers, Pamphlet 18, March 1971.

HOW TO OBTAIN UNITED NATIONS PUBLICATIONS

United Nations publications may be obtained from bookstores and distributors throughout the world. Consult your bookstore or write to: United Nations, Sales Section, New York or Geneva.

COMMENT SE PROCURER LES PUBLICATIONS DES NATIONS UNIES

Les publications des Nations Unies sont en vente dans les librairies et les agences dépositaires du monde entier. Informez-vous auprès de votre librairie ou adressez-vous à: Nations Unies, Section des ventes, New York ou Genève.

КАК ПОЛУЧИТЬ ИЗДАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ ОБЪЕДИНЕННЫХ НАЦИЙ

Издания Организации Объединенных Наций можно купить в книжных магазинах и агентствах во всех районах мира. Наводите справки об изданиях в нашем книжном магазине или пишите по адресу: Организация Объединенных Наций, Секция по продаже изданий, Нью-Йорк или Женева.

COMO CONSEGUIR PUBLICACIONES DE LAS NACIONES UNIDAS

Las publicaciones de las Naciones Unidas están en venta en librerías y casas distribuidoras en todas partes del mundo. Consulte a su librero o diríjase a: Naciones Unidas, Sección de Ventas, Nueva York o Ginebra.
