

# Пенсионная система США

Смирнова А.В., Пентегова К.С., группа 46

Американцы могут обеспечить себе три  
пенсии:

Государственная

Частная корпоративная

Частная индивидуальная

# Способы накопления пенсий:

- Взносы в Фонд пенсионного страхования, ежемесячно перечисляемые работодателем;
- Личные инвестиции и накопления;
- Социальные выплаты (Social security)



# Пенсионный план

- Федеральные налоговые аспекты пенсионных планов в США основаны на положениях Налогового кодекса, а планы регулируются Министерством труда в соответствии с положениями Закона о пенсионном обеспечении работников (ERISA).



# Типы пенсионных планов:

1. Планы с установленными взносами - это спонсируемый работодателем план с индивидуальной учетной записью для каждого участника

Взносы инвестируются ( *например* , на фондовом рынке), а доходы от инвестиций зачисляются или вычитаются со счета физического лица. После выхода на пенсию счет участника используется для предоставления пенсионных пособий, часто путем покупки аннуитета

Примеры планов с установленными взносами включают индивидуальный пенсионный счет (IRA), 401 (k) и планы распределения прибыли . В таких планах участник несет ответственность за выбор видов инвестиций, на которые выделяются средства в пенсионном плане.

## 2. Планы с установленными выплатами

- План *определяет пособие*, которое будет выплачиваться после выхода на пенсию. Законодательное определение *установленного пособия* охватывает все пенсионные планы, которые не являются установленными взносами и, следовательно, не имеют индивидуальных счетов.
- Большинство пенсионных планов, предлагаемых крупными предприятиями или государственными учреждениями, имеют *окончательную среднюю заработную плату* (FAP)



# План баланса денежных средств

- Предлагает единовременную выплату в возрасте и часто до достижения нормального пенсионного возраста. Однако, как и в случае со всеми планами с установленными выплатами, план баланса денежных средств также должен предусматривать возможность получения пособия в виде пожизненной ренты.

# Требование постоянства

- Служба внутренних доходов (IRS) обнародовала правила, которые требуют, чтобы пенсионные планы были постоянными, а не временным соглашением, используемым для получения налоговых льгот.
- «хотя работодатель может оставить за собой право изменить или прекратить действие плана и прекратить взносы по нему, отказ от плана по любой причине, кроме деловой необходимости в течение нескольких лет после его вступления в силу будет доказательство того, что план с самого начала не был добросовестным»

# Квалифицированные пенсионные планы. Требования к ним:

- План должен предлагать пожизненные аннуитеты в форме единого пожизненного аннуитета (SLA) и квалифицированного аннуитета для совместного проживания и выживания (QJSA).
- План должен поддерживать достаточный уровень финансирования.
- План должен управляться в соответствии с документом плана.
- Выплаты должны начаться в пенсионном возрасте (обычно 65 лет, если они больше не работают, или 70 лет, если они все еще работают).
- Полученные пособия не могут быть утрачены.
- План не может быть дискриминационным в пользу высокооплачиваемых сотрудников.
- План должен быть застрахован .

# SIMPLE IRA

- SIMPLE IRA - второй по популярности тип пенсионного плана, предоставляемый работодателем. Его также называют Сберегательный поощрительный счет для сотрудников IRA (Savings Incentive Match for Employees IRA)
- SIMPLE IRA финансируется за счет сокращения зарплаты до налогообложения. Однако лимиты взносов для SIMPLE IRA ниже, чем для большинства других типов пенсионных планов, предоставляемых работодателем.



# Государственное пенсионное обеспечение (Social Security). Ставки взносов.

- Практически все лица, работающие по найму, платят государству пенсионный налог (FICA tax), со своих трудовых доходов в следующем размере:
  - с трудовых доходов в размере до \$65,400 в год, по ставке 7.65%, что включает 2 компонента: 6.20% - собственно пенсионный налог, т.е. принудительное страхование для пенсионного обеспечения престарелых, вдов/сирот и инвалидов и 1.45% налог для медицинского обеспечения престарелых.
  - с трудовых доходов сверх \$65,400 в год взимается только налог для мед. обеспечения (1.45%).



# Государственное пенсионное обеспечение (Social Security). Расчет пенсии.

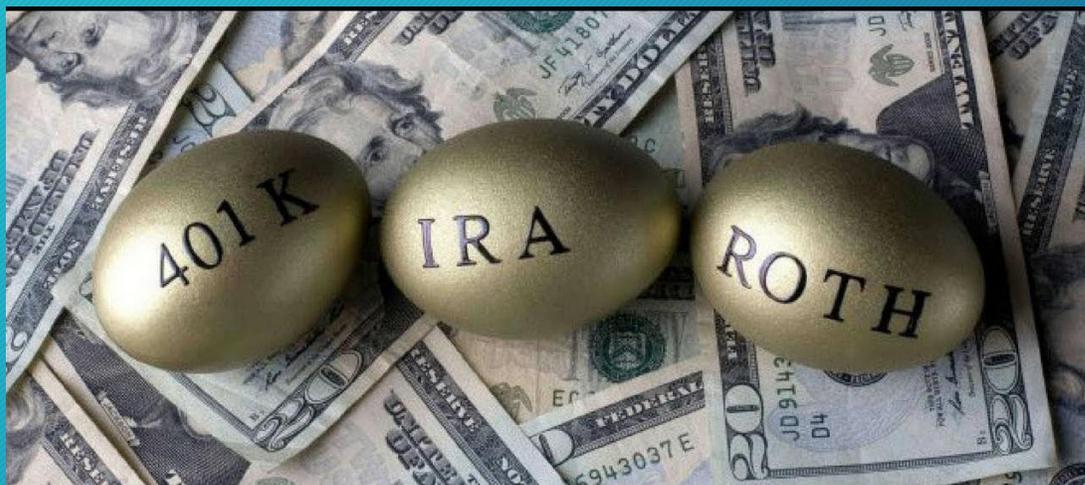
- доходы и налоги за прошлые годы индексируются к году ухода на пенсию с учетом инфляции ;
- для получения пенсии нужно заработать за свою жизнь не менее \$16,000 тысяч облагаемого дохода, в течении не менее чем 10 лет;
- $N$  = число лет истекших с возраста 20 лет до возраста 62 лет. Как правило, это  $N = 62 - 20 = 43$ ;
- вычисляется среднемесячный (индексированный) заработок за  $(N-5)$  "лучших лет" (то есть, как правило, 38 лет с наивысшим заработком) из всех  $N$  лет. Он именуется average indexed monthly earnings (AIME);
- Базовая величина для начисления пенсии (PIA) вычисляется в соответствии кусочно-линейной формулой, похожей на применяемую в России для расчета подоходного налога

## Традиционные частные пенсии

- Конкретная механика таких планов часто оговаривается коллективным договором с профсоюзом
- Сейчас такие планы в упадке

## Накопительные вклады по месту работы

- Планы, создаваемые компаниями и организациями для своих работников по статьям 401(k) и 403 Налогового кодекса.
- Как правило, работодатель открывает счета для своих сотрудников в каком-нибудь паевом фонде и сотрудники могут отчислять туда часть своего заработка



# Государственное пособие (социальная пенсия)

- в США существуют государственные пособия для лиц вообще не работавших, но достигших "нетрудоспособного" возраста
- Так называемая программа supplemental security income (SSI), для слепых, инвалидов, и престарелых (старше 65 лет) граждан США, проживающих в США, которые бедны и не имеют других доходов (например, обычных госпенсий - social security benefits).

