

The effect of vesting and locking in pension assets on participation in employer-sponsored pension plans / Derek Messacar // J. Labor Res. - 2018, nr 2, s. 178-200, rys. tab. bibliogr.

Wpływ nabywania uprawnień i zatrzymania aktywów emerytalnych na uczestnictwo w planach emerytalnych emerytur zakładowych.

Autor artykułu bada, czy regulacje dotyczące nabywania uprawnień i zatrzymania aktywów emerytalnych mają wpływ na uczestnictwo pracowników w planach emerytalnych finansowanych przez pracodawcę (emeryturach zakładowych). Skupia się w szczególności na wpływie reform przeprowadzonych w Kanadzie w latach 80. i 90. XX w., które zmniejszyły wymagania dotyczące nabywania uprawnień i zatrzymania aktywów osób mających minimum 45 lat i posiadających dziesięcioletnie nieprzerwane członkostwo w planie emerytalnym do dwóch lat uczestnictwa w nim, bez względu na wiek pracownika. Aby wiarygodnie określić omawiane skutki, niniejsza analiza wykorzystuje różnice dla danej prowincji, jeśli chodzi o czas reformy emerytalnej, stosując podejście różnica-w-różnicach. Wyniki badania pokazują, że pracownicy między 25. a 54. rokiem życia pozytywnie zareagowali na dodatkową ochronę ich majątku, co przełożyło się na zwiększenie ilości osób uczestniczących w planach emerytur zakładowych, pomimo ogólnej tendencji do zmniejszenia się popularności pracowniczych funduszy emerytalnych w tym czasie. Jednakże wprowadzone zmiany wypchnęły płacenie składek emerytalnych do innych emerytalnych kont oszczędnościowych. Wyniki badania mają konsekwencje dla optymalnej budowy prywatnych systemów emerytalnych, podczas gdy takie cechy programów emerytalnych jak automatyczne zapisy i eskalator stopy oszczędności mogą skłaniać pracowników do większych oszczędności emerytalnych, konsekwencje tych cech dla opieki społecznej pozostają nierozwiązaną kwestią teoretyczną. Z drugiej strony bardziej restrykcyjne zasady nabycia uprawnień do emerytury, choć kosztowne dla pracodawcy, dają pracownikom silną motywację do szukania pracy oferującej hojną emeryturę, nawet jeśli dłuższa perspektywa pozostania w tym miejscu pracy jest niepewna. Szczególnie dla młodszego pokolenia pracowników, które staje się coraz bardziej mobilne, niezmiernie ważne jest uregulowanie emerytur zakładowych tak, aby zgromadzony majątek był zarówno chroniony jak i zbywalny.