

DISCUSSION PAPER

THE GENDER DIMENSIONS OF PENSION SYSTEMS:

Policies and constraints for
the protection of older women



No. 1, July 2015

CAMILA ARZA

FOR PROGRESS OF THE WORLD'S WOMEN 2015-2016

The UN Women discussion paper series is a new initiative led by the Research and Data section. The series features research commissioned as background papers for publications by leading researchers from different national and regional contexts. Each paper benefits from an anonymous external peer review process before being published in this series.

This paper has been produced for the UN Women flagship report *Progress of the World's Women 2015-2016* by Camila Arza, Interdisciplinary Centre for the Study of Public Policy and CONICET, Argentina

© 2015-2016 UN Women. All rights reserved.

ISBN: 978-1-63214-021-0

The views expressed in this publication are those of the author(s) and do not necessarily represent the views of UN Women, the United Nations or any of its affiliated organizations.

Produced by the Research and Data Section
Editor: Christina Johnson
Design: dammsavage studio

DISCUSSION PAPER

THE GENDER DIMENSIONS OF PENSION SYSTEMS:

Policies and constraints for
the protection of older women



No. 1, July 2015

CAMILA ARZA

FOR PROGRESS OF THE WORLD'S WOMEN 2015-2016

TABLE OF CONTENTS

SUMMARY/RÉSUMÉ/RESUMEN	i
1 INTRODUCTION	1
2 WOMEN'S LIFECOURSES AND PENSION ENTITLEMENTS	2
3 THE DESIGN AND COVERAGE OF PENSION SYSTEMS AND POVERTY IN OLD AGE	6
3.1 The structure and objectives of multi-pillar pension systems	6
3.2 Old age poverty among women and men	8
3.3 Gender gaps in pension coverage and benefits	9
4 CONTRIBUTORY SOCIAL INSURANCE PENSIONS AND GENDER	13
5 DEFINED CONTRIBUTION SYSTEMS AND GENDER	15
6 PENSION REFORM AND GENDER AFTER THE GLOBAL CRISIS	18
7 NON-CONTRIBUTORY PENSIONS AND GENDER EQUALITY	20
8 FAMILY-RELATED COMPONENTS OF PENSION SYSTEMS	25
8.1. Derived benefits for widows	25
8.2. Pension rights for divorcees	27
8.3. Contribution credits for caregivers	27
9 CONCLUSION	29
REFERENCES	32

SUMMARY

Gender equality is one of the key challenges confronted by pension systems around the world. In a context of gendered labour markets, contributory pension systems face several constraints to guarantee universal and adequate pension benefits for women. Women's life courses are characterized by longer periods dedicated to taking care of others, lower labour market participation, more part-time work and lower earnings. All these features compromise their pension entitlements in pension systems that link benefits to paid work, contributions and earnings. This paper deals with the challenges and constraints that pension systems face to be gender equitable and the policy alternatives to address these challenges. The economic protection of women in later life depends on several factors that intersect, including pension system rules, labour market conditions and family arrangements over the past and present. This paper focuses on pension system rules and how they interact with other social and labour market conditions over women's life courses to reproduce or mitigate gender inequalities in old age.

The paper first identifies the main aspects of women's life courses as well as the key pension design features that matter for women's pension entitlements. It reviews the structure, objectives and instruments of pension systems (including contributory social insurance, defined contribution individual accounts and multi-pillar systems) and identifies the key sources of gender inequality in pension entitlements in a context of gendered labour markets. It also briefly addresses the main pension reform directions after the global crisis and their likely impact on women's benefits. A separate section is dedicated to non-contributory pensions: their development around the world, and the potential they have to address existing gaps in access to old age protection across gender and income groups. And a final section discusses some of the most relevant components built into contributory pension

systems to protect women in the family, including pension rights for widows and divorcees and contribution credits for caregivers.

The study shows that pension design matters for gender equality. Policies to enhance the protection of women in old age involve making choices concerning crucial aspects of pension design, which are also choices regarding the distribution of rights and resources in each country. Since women have more limited contributory histories and higher life expectancies than men, policies that strengthen contributory requirements or emphasise individual savings can make it harder for women to get adequate benefits. In contrast, policies that establish adequate minimum protection floors, extend pension rights to previously uncovered groups and make access to benefits for non-standard or informal workers more flexible can all contribute in one way or another to enhancing women's rights to old age pensions.

Overall, the paper shows that crucial policy choices for the protection of women concern the conditions for entitlements in pension systems (based on either work, need or citizenship), the types of transfers that are promoted between women and men, the policy tools available to offset gender differences in paid work, earnings and unpaid work (such as contribution credits) and the protection of the most vulnerable social groups through redistributive benefits. The paper ends with some recommendations to make pension systems more gender equitable and suggests that policies aimed at achieving gender equality in pension rights and benefits need to work on several complementary fronts (including measures regarding pension system design, but also labour market regulation and the reconciliation of work and family life) and consider the diversity of women's situation across social strata as well as across countries.

RÉSUMÉ

L'égalité des sexes est l'un des principaux défis auxquels sont confrontés les systèmes de retraite du monde entier. Dans un contexte de marchés du travail auxquels participent femmes et hommes, les régimes de retraite par répartition font face à plusieurs contraintes pour garantir le caractère universel et adéquat des prestations de retraite pour les femmes. Par rapport aux hommes, la vie d'une femme est marquée par des périodes plus longues consacrées à s'occuper d'autrui, une participation plus faible au marché du travail, du travail majoritairement à temps partiel et des revenus plus faibles. Toutes ces caractéristiques compromettent leur droit à une retraite au sein des régimes de référence qui accordent des prestations de retraite directement en fonction du travail payé effectué, des cotisations et des revenus. Ce document-ci aborde les défis et les contraintes auxquels font face les systèmes de retraite pour faire preuve d'équité entre les sexes, et les politiques alternatives pour résoudre ces défis. La protection économique des femmes en âge avancé, dépend aujourd'hui de plusieurs facteurs liés, y compris des règles des systèmes de retraite, des conditions du marché du travail et des dispositions familiales prises à divers moments. Cet article se penche sur les règles des systèmes de retraite et leur interaction avec d'autres conditions sociales et du marché du travail au cours de la vie d'une femme, pour reproduire ou atténuer les inégalités entre les sexes au moment de la vieillesse.

Le document identifie tout d'abord les principaux aspects de la vie d'une femme ainsi que les caractéristiques clés de la conception des retraites qui revêtent une importance pour le droit à la retraite des femmes. Il examine la structure, les objectifs et les instruments des systèmes de retraite (y compris l'assurance sociale contributive et les comptes individuels à cotisations déterminées ainsi que les systèmes « multiplieurs »), et il identifie les principales causes d'inégalité entre les sexes en matière de droits à la retraite dans un contexte de marché du travail auquel participent femmes et hommes. Il aborde également et brièvement les orientations principales de la réforme des pensions après

la crise économique mondiale, et l'impact probable qu'elles auront sur les prestations dont bénéficient les femmes. Une rubrique séparée est consacrée aux systèmes de retraite sans cotisation, à leur évolution dans le monde et au potentiel qu'ils ont de résoudre les lacunes existantes en matière d'accès à la protection au moment de la vieillesse, indépendamment du sexe et du niveau de revenu. La dernière rubrique du document aborde les éléments les plus pertinents qui sont intégrés aux régimes de retraite par répartition pour protéger les femmes dans la famille, y compris les droits à la retraite des veuves et des femmes divorcées, et les crédits de cotisation pour les soignants.

L'étude montre que la conception de la retraite a une importance sur l'égalité des sexes. Les politiques visant à améliorer la protection des femmes au moment de la vieillesse impliquent des choix portant sur certains aspects cruciaux de la conception de la retraite qui ont également trait à la répartition des droits et des ressources dans chaque pays. Étant donné que les femmes cotisent pendant moins longtemps et que leur espérance de vie est supérieure à celle des hommes, les politiques qui renforcent les exigences en matière de cotisations ou mettent l'accent sur l'épargne individuelle peuvent rendre l'obtention de prestations adéquates plus difficile pour les femmes. En revanche, les politiques qui établissent des niveaux de protection adéquats minimaux, élargissent les droits à la retraite à des groupes qui n'étaient pas couverts précédemment et rendent l'accès aux prestations plus flexible pour les travailleurs officieux et non-standard, peuvent tous contribuer d'une manière ou d'une autre à l'amélioration des droits des femmes à la retraite.

Dans l'ensemble, le document montre que les choix politiques indispensables à la protection des femmes portent sur les conditions donnant droit de bénéficier des systèmes de retraite (qu'elles soient fonction du travail, du besoin ou de la citoyenneté), les types de transferts promus entre femmes et hommes, les instruments de politique disponibles pour compenser les différences entre les sexes à l'égard du travail rémunéré,

aux revenus et au travail non rémunéré (par exemple les crédits de cotisation), et la protection des groupes socioéconomiques les plus vulnérables par le biais de prestations redistributives. Le document formule en conclusion, des recommandations pour rendre les systèmes de retraite plus équitables du point de vue sexospécifique, suggère que les politiques visant à atteindre une égalité entre les sexes, pour ce qui

est des droits et des prestations de retraite, œuvrent sur plusieurs fronts complémentaires (y compris des mesures concernant la conception du système de retraite, mais aussi la réglementation du marché du travail et une conciliation entre vie privée et vie professionnelle), et examinent la diversité de la situation des femmes dans toutes les classes sociales et tous les pays.

RESUMEN

La igualdad de género es uno de los desafíos más importantes a los que se enfrentan los sistemas de pensiones de todo el mundo. En el actual contexto de segregación de los mercados laborales por género, los sistemas de pensiones contributivas están sometidos a varias restricciones que impiden garantizar unas prestaciones de jubilación universales y adecuadas para las mujeres. Los ciclos de vida de las mujeres se caracterizan por períodos más largos dedicados al cuidado de otras personas, una participación menor en el mercado laboral, más trabajo a tiempo parcial e ingresos más bajos. Todas estas circunstancias comprometen su derecho a recibir una pensión en los sistemas de pensiones que vinculan las prestaciones con el trabajo remunerado, las contribuciones y los ingresos. En el presente informe se examinan los desafíos y las restricciones a los que se enfrentan los sistemas de pensiones para alcanzar la equidad de género y las alternativas de políticas que ayudarían a superar estos retos. La protección económica de la mujer en las etapas avanzadas de la vida depende

El informe comienza identificando los aspectos más importantes de los ciclos de vida de las mujeres, así como las características claves del diseño de las jubilaciones que resultan pertinentes para el derecho de las mujeres a recibir una pensión. Posteriormente se revisan la estructura, los objetivos y los instrumentos de los sistemas de pensiones, incluido el seguro social contributivo y la cuenta individual de contribución definida, además de los sistemas mixtos, y se identifican las principales fuentes de desigualdad de género en los derechos de pensión en un contexto de segregación de los mercados laborales según el género. También se analizan brevemente las trayectorias que han seguido las reformas más importantes de los sistemas de pensiones tras la crisis mundial y su efecto probable en las prestaciones de las mujeres. Se ha dedicado una sección específica a las pensiones no contributivas, su evolución en todo el mundo y su potencial para solucionar las deficiencias existentes en el acceso a la protección de las personas de edad avanzada de los diferentes grupos de ingresos y

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=5_22167

