

Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Можу позаботиться
о будущей пенсии



Пенсионное планирование:
Обязательное пенсионное страхование

Москва 2019

ДЛЯ ЧИТАТЕЛЕЙ 25–30 ЛЕТ

Решение задач собственного финансового благополучия, формирование источников доходов и обучение контролю расходов

A1



Управление бюджетом домохозяйства

Как контролировать собственные расходы? Как обеспечить финансовую стабильность своей семьи?

A2



Целевые накопительные планы

Как сделать дорогую покупку, имея текущие доходы? Как определить, стоит ли вообще тратить деньги?

A3



Кредитная карта и потребительские кредиты

Когда оптимально пользоваться кредитами? Как избежать лишних трат и не стать должником?

A4



Рисковое страхование жизни

Как обезопасить финансовое благополучие близких и самого себя на случай трагических ситуаций?

A5



Обязательное пенсионное страхование

Почему важно думать о пенсии уже сейчас? Почему пенсионер не значит бедный?

A6



Права заёмщика

Как взять кредит без неприятных последствий? Как увидеть все подводные камни кредитного договора?

**Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка
реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой
грамотности населения и развитию финансового образования в Российской
Федерации»**

Образовательный модуль

Обязательное пенсионное страхование

Москва, 2019

УДК 369.542(078)
ББК 65.272я75

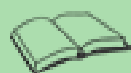
Модуль подготовлен консорциумом консультантов в составе: Автономная некоммерческая организация «Институт Финансового Планирования» (лидер консорциума, Россия) и Общество с ограниченной ответственностью «Грант Торнтон Консалтинг» (Россия), в рамках контракта № FEFLP/QCBS-3.4 «Разработка и апробация модульных образовательных программ и прочих материалов, направленных на повышение финансовой грамотности взрослого населения».

Какой будет моя будущая пенсия? Цель модуля: познакомить с устройством пенсионной системы РФ и обязательным пенсионным страхованием

Обязательное пенсионное страхование / под ред. Е. Блискавки.

Коллектив авторов: Гусев А., Сулейманова С., Демидов Д., Земцов А., Ильина С., Клюковский Д., Коваль А., Кравчук П., Макаров С., Маторина Т., Пахомов П., Холченко Н.

Оглавление



ЛЕКЦИЯ.....	124
ПОЧЕМУ ВАЖНО ЗАДУМЫВАТЬСЯ О БУДУЩЕМ УЖЕ СЕЙЧАС?	124
КАК УСТРОЕНА ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА В РОССИИ (ЭВОЛЮЦИЯ В 2002– 2016 ГГ.).....	126
СТРАХОВАЯ ЧАСТЬ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ	128
ЧТО ТАКОЕ ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ КОЭФФИЦИЕНТ?	129
НАКОПИТЕЛЬНАЯ ЧАСТЬ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ	132
СПОСОБЫ УВЕЛИЧЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ	132
НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ И ИХ РОЛЬ В ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЕ	133
КРИТЕРИИ ВЫБОРА НПФ	135
КАК ПЕРЕВЕСТИ НАКОПИТЕЛЬНУЮ ЧАСТЬ ПЕНСИИ В НПФ.....	137
РАСЧЕТ БУДУЩЕЙ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ РАЗЛИЧНЫХ СПОСОБОВ ВЫПЛАТЫ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ	138
ССЫЛКИ НА ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ РЕСУРСЫ	139



ПАМЯТКА	140
---------------	-----



ТЕСТИРОВАНИЕ	142
--------------------	-----



Почему важно задумываться о будущем уже сейчас?

Взгляните на вопрос, который задает Елена из Чебоксар:



лена
Чебоксары

Столкнулась с такой проблемой: как я понимаю, в наше время пенсию можно выбрать самой, за любые три года, отработанные на одном предприятии. Моя проблема состоит в том, что наше предприятие ежегодно переименовывается, и три года у меня никак не получаются. Да, думаю, сейчас это практикуется повсеместно. Как в таком случае будет начисляться пенсия?

К сожалению, проблема Елены вовсе не в том, что ее предприятие переименовывается, а в полном неведении того, как на самом деле формируется пенсия. А каков уровень ваших знаний по этому вопросу?

Вполне понятно, что в возрасте 25–30 лет еще не возникает мысль о том, как жить после того, как человеку исполнится 50–60 лет, а слово «пенсия» вызывает ассоциации с бедностью и болезнями. Однако во многих странах мира, описывая этот возраст, применяют словосочетание «золотые годы» (golden age). На данный момент в нашей стране есть все возможности для того, чтобы человек смог сделать свое будущее обеспеченным, ему лишь нужно задуматься об этом вопросе уже сейчас, разобраться в устройстве пенсионной системы и начать действовать! Почему важно не откладывать действия по инвестированию сил и средств в то, что будет через 30–40 лет?

На рисунке 1, представленном справа, изображено примерное распределение уровня доходов во времени для человека, который идет по стандартному пути «учеба – работа – пенсия». В начале трудовой деятельности происходит активное построение карьеры, бурный рост доходов, затем уровень получаемых денег выходит на некий максимум и остается на нем продолжительное время, а к моменту наступления времени выхода на пенсию он начинает снижаться.

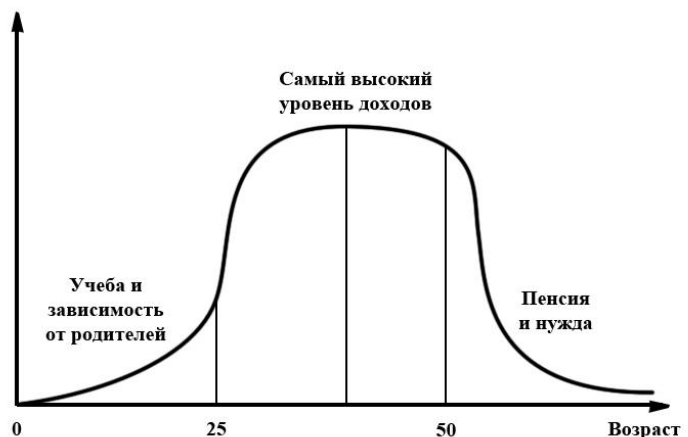


Рисунок 1. Уровень доходов по времени жизни

После прекращения трудовой деятельности происходит резкий спад материального благополучия, поскольку исчезает постоянный источник высокого дохода.

К сожалению, наши расходы изменяются совсем по-другому, поскольку существует такое явление, как инфляция. Предположим, что сегодня цифра ваших расходов составляет, для примера, 27 000 рублей в ме-



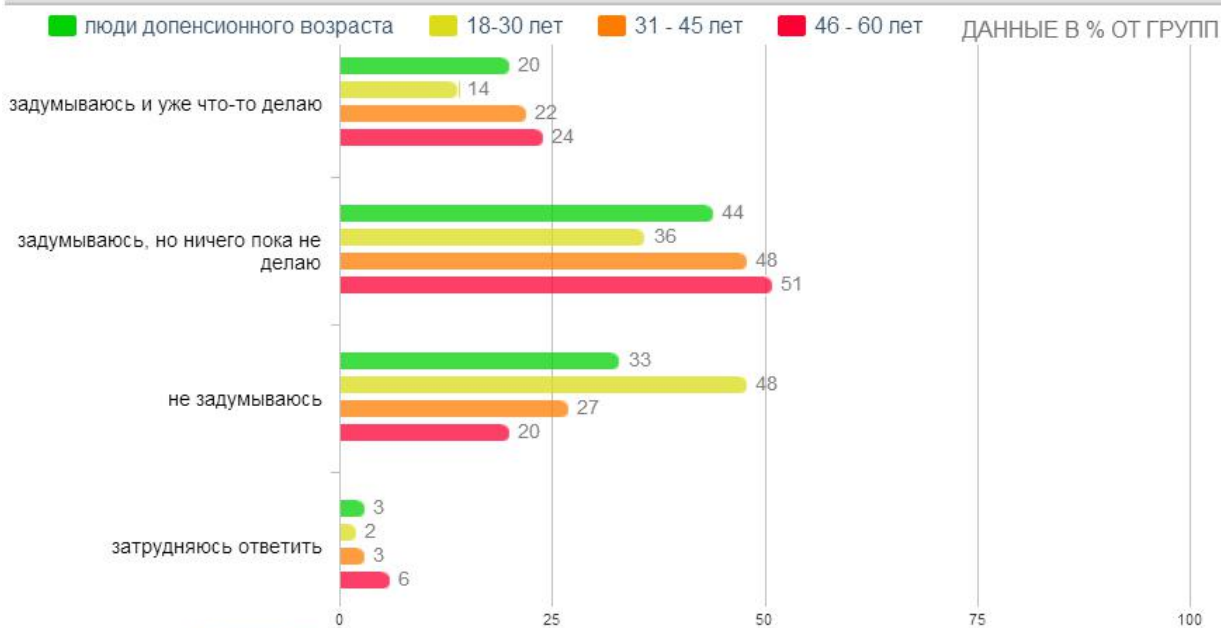
сяц. Если средняя реальная инфляция в долгосрочной перспективе (10 и более лет) будет 8%¹, то в этом случае ваши 27 000 рублей, которые вы тратите ежемесячно в 2014 г., превратятся в 185 000 рублей в месяц в 2039 г.



Чтобы обеспечить подобные расходы в будущем, необходимо закладывать фундамент вашего благополучия уже сейчас!

Если вспомнить название известного фантастического произведения братьев Стругацких «Понедельник начинается в субботу», то становится ясно, что пенсионный «понедельник» начинается в «субботу», которая уже наступила. К сожалению, это осознает далеко не каждый человек, о чем свидетельствуют опросы Фонда «Общественное мнение».

Скажите, пожалуйста, вы задумываетесь или не задумываетесь о том, как, на какие доходы вы будете жить в старости? И если задумываетесь, то вы уже делаете что-то, чтобы обеспечить себя в старости, или пока ничего не делаете?



Источник: проект «Доминанты», опрос «ФОМнибус», 20 марта 2011

Рисунок 2. Результаты опроса Фонда «Общественное мнение».

Что же можно делать уже сейчас? Есть несколько «стратегий», которые смогут помочь с финансированием собственного будущего. Во-первых, необходимо использовать возможности, которые дает государство. Во-вторых, самостоятельно формировать пенсионные накопления, в том числе и используя своего работодателя. В-третьих, могут помочь вложения в недвижимость, на ренту от которой можно жить в будущем. Наконец, в-четвертых, вложения в семью, которая в старости будет служить пожилому человеку опорой. Самым разумным способом, естественно, является использование всех вариантов, поскольку здра-

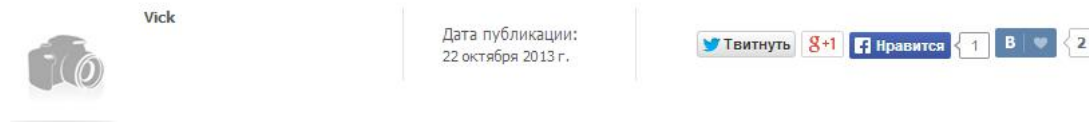
¹ Обратите внимание, что реальная инфляция для домохозяйства, как правило, выше официальной за счет различия структуры потребления, из которого рассчитывается официальная инфляция, и структуры потребления реального домохозяйства.



вый смысл и предыдущий опыт подсказывает нам, что ни один из вариантов не является абсолютно надежным.

К сожалению, у большинства людей на данный момент нет ясного понимания того, как устроена пенсионная система в России. Вот еще один пример того, как могут перепутаться все понятия, связанные с государственной и негосударственной пенсией, что приводит к потере доверия и нежеланию задумываться о своем будущем:

Не доверие к НПФ



Понятно что нет пиара на это дело, а зачем, сделали так, что народу деваться некуда, его прижали и сказали, или в НПФ или ты круглый 0, а деньгами народа будут распоряжаться большие дяди, которых гос-во контролировать не будет, а если будет то для своей же выгоды, но не как не для народа, а потом выйдет новый закон и тютю накопленные денюжки в итоге может чел-к остаться вообще без штанов в старости, короче очередной обман, так где гарантия на то что через 30 лет и более с НПФндами ничего не случится и не изменится и каким образом я могу вернуть накопленные деньги в случае провала. Кто будет контролировать эти фонды.

Рисунок 3. Мнение анонимного пользователя о системе НПФ в Интернете

В данном модуле содержатся сведения о том, как устроена современная государственная пенсионная система в России, какие возможности для получения вами пенсии от государства дает эта система и как можно воспользоваться этими возможностями.

Как устроена пенсионная система в России (эволюция в 2002–2016 гг.)

Вне зависимости от того, эффективна ли существующая пенсионная система или нет, а также не оглядываясь на свой возраст, человеку, готовому взять на себя ответственность за свое будущее, необходимо понимать сущность проведенной несколько лет назад реформы пенсионного обеспечения и механизмы, по которым система работает в данный момент.

В декабре 2001 г. были приняты федеральные законы «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации», «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации». Законы эти вступили в силу с 1 января 2002 г., и эту дату можно считать началом реформирования системы пенсионного обеспечения в России. За 12 лет с начала



Рисунок 4. На что идут наши страховые взносы.



реформ пенсионная система претерпела значительные изменения. В то же время многие ключевые положения остались неизменны. Давайте посмотрим на то, с чего начиналась реформа, на то, как устроена система сейчас, и на те важные изменения, которые произошли в системе в конце 2013 г.

Ключевым моментом реформы 2002 г. является переход от чисто распределительной системы, когда средства для пенсионеров распределялись поровну между всеми, к системе, которую можно назвать страховой или накопительно-распределительной. В чем же заключается принципиальное отличие? В наличии так называемой накопительной части трудовой пенсии. Далее мы последовательно разберем то, каким образом будет формироваться и выплачиваться ваша будущая государственная пенсия.

Начнем с того, каким образом и из каких средств формируются пенсионные накопления. С каждой месячной заработной платы работодатель выплачивает социальные взносы в фонды в размере 30% сверх того, что выдается работнику. В фонды социального и медицинского страхования уходит 8% из 30%, на пенсионные нужды переводится 22%. Из них 16% идет на страховую часть вашей будущей пенсии, а остальные 6% – на накопительную.

Также важно знать, что с 2012 г. введен дополнительный тариф страховых взносов в ПФР в размере 10% в случае превышения годовой зарплатой определенного порога, который в 2018 г. составит 1020 тыс. рублей. Эти 10% перечисляются в солидарную часть системы, то есть не учитываются на вашем индивидуальном страховом счете.

База для начисления страховых взносов	Тариф страхового взноса	На финансирование страховой и накопительной частей трудовой пенсии (индивидуальный тариф) для лиц 1967 года рождения и моложе	На финансирование фиксированной выплаты трудовой пенсии (солидарный тариф) для лиц 1967 года рождения и моложе
В пределах установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов	22,0%	16,0%, из них: 6,0% — на формирование накопительной пенсии; 10,0% — на формирование страховой пенсии	6,0% — финансирование фиксированной выплаты (солидарный тариф)
Свыше установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов	10,0%	0,0%	10,0% — солидарная часть тарифа страховых взносов

Таблица 1. Тарифы страховых взносов и их распределение

Теперь необходимо объяснить, что же такое страховая и накопительная часть.

До 2010 г. пенсия состояла из трех частей: базовой, страховой и накопительной. В связи с тем, что вместо Единого Социального Налога с 2010 г. введены страховые взносы, структура трудовой пенсии изменилась. С января 2010 г. вступил в силу Федеральный закон от 24.07.2009 №213, согласно которому вместо базовой части пенсии установлен фиксированный базовый размер, включенный в состав страховой части трудовой пенсии по старости, по инвалидности и по случаю потери кормильца.

В **страховой части пенсии** (индивидуальном лицевом счете работника в ПФР) учитываются взносы, поступающие от вашего работодателя. Эти взносы суммируются и к достижению пенсионного возраста составят определенный пенсионный «капитал», из которого будет рассчитываться будущая пенсия. Важно пони-



мать, что страховые платежи, поступившие на ваш индивидуальный лицевой счет, сразу же идут на выплату трудовых пенсий нынешним пенсионерам, а накопление денежных средств на лицевых счетах происходит лишь в форме обязательств государства перед вами.

Накопительная часть – это те средства, которые также учитываются на индивидуальной основе, но они не будут расходоваться на выплату текущих пенсий, а вкладываются в ценные бумаги и другие финансовые активы для получения инвестиционного дохода, позволяющего увеличить размер вашей пенсии. В отличие от страховой части, этими накоплениями можно частично распорядиться, а именно – выбирать организацию, которая будет управлять этими деньгами с точки зрения инвестиций в те или иные активы.

До конца 2015 г. предоставлялась возможность выбрать вариант пенсионного обеспечения в системе ОПС: либо оставить 6% тарифа на накопительную часть пенсии, либо отказаться от дальнейшего формирования накопительной части пенсии, тем самым направив все страховые взносы, которые за человека уплачивают работодатели, на формирование страховой части пенсии.

Сейчас возможность выбора варианта пенсионного обеспечения (формировать только страховую пенсию или формировать и страховую пенсию, и накопительную) представляется в течение пяти лет с момента первого начисления страховых взносов для лиц 1967 года рождения и моложе, в пользу которых страховые взносы по обязательному пенсионному страхованию начнут начисляться работодателем впервые после 1 января 2014 года. Если вы не достигли возраста 23 лет, то указанный период увеличивается до окончания года, в котором исполняется 23 года.

Страховая часть государственной пенсии

Вернемся к страховой части государственной пенсии и посмотрим, как учитываются ваши отчисления. Законом установлено, что права на страховую пенсию учитываются не в рублях, а в пенсионных коэффициентах (баллах), исходя из уровня заработной платы (уплаченных с нее страховых взносов), стажа и возраста выхода на пенсию.

При этом право на страховую пенсию возникает по достижении возраста 60 лет для мужчин и 55 лет для женщин при наличии страхового стажа не менее 15 лет (в 2017 году он составляет 8 лет и в течение 10 лет поэтапно, по 1 году, увеличится к 2024 году до 15 лет) и не менее 30 начисленных баллов в виде индивидуального пенсионного коэффициента (в 2017 году – 11,4 с последующим ежегодным увеличением на 2,4 до достижения указанной величины к 2025 году).

Страховая пенсия по старости рассчитывается по формуле:

СТРАХОВАЯ ПЕНСИЯ = СУММА ВАШИХ ПЕНСИОННЫХ БАЛЛОВ * СТОИМОСТЬ ПЕНСИОННОГО БАЛЛА в году назначения пенсии + ФИКСИРОВАННАЯ ВЫПЛАТА

ФИКСИРОВАННАЯ ВЫПЛАТА на 1 февраля 2018 года = 4982,90 руб.

СТОИМОСТЬ ПЕНСИОННОГО БАЛЛА в 2018 году = 81,49 руб.

Таким образом, расчет страховой пенсии в 2018 году осуществляется по формуле:

СТРАХОВАЯ ПЕНСИЯ = СУММА ВАШИХ ПЕНСИОННЫХ БАЛЛОВ * 81,49 + 4982,90

Работающие пенсионеры получают страховую пенсию и фиксированную выплату к ней без учета плановых индексаций. Эта норма закона распространяется только на получателей страховых пенсий.

При прекращении трудовой деятельности страховая пенсия выплачивается с учетом плановых индексаций, имевших место в период осуществления работы. Если пенсионер после этого вновь устроится на работу, размер его страховой пенсии уменьшен не будет.



Что такое индивидуальный пенсионный коэффициент?

Индивидуальный пенсионный коэффициент – это некая величина, измеряемая в баллах и высчитываемая по достаточно сложным правилам (подробнее об этих правилах можно узнать на сайте Пенсионного Фонда <http://pfrf.ru/>).

При расчете страховой пенсии суммируются все годовые пенсионные коэффициенты за все года до выхода на пенсию, и чем больше будет эта сумма, тем, соответственно, больше размер пенсии.

Годовой пенсионный коэффициент зависит, в первую очередь, от размеров страховых взносов, выплачиваемых работодателем с вашей зарплаты. Таким образом, чем больше у вас зарплата, тем выше годовой коэффициент (и тем больше будущая пенсия).

На итоговую величину пенсии также положительно влияет время выхода на пенсию – чем позже прекратить трудовую деятельность, тем больше будет размер пенсии.

Кроме количества баллов, на будущую пенсию влияет «стоимость» балла, выраженная в рублях. Эта стоимость пересматривается ежегодно и зависит от экономической ситуации в стране. Таким образом, в разные годы одни и те же накопленные баллы по-разному скажутся на итоговой пенсии. Важно следить за данным показателем и своевременно решать вопрос о выходе на пенсию или продолжении трудовой деятельности для увеличения будущих пенсионных выплат.

Правительство РФ определило стоимость одного пенсионного балла в 2018г., равной 81 рублю 49 копейкам.

Кстати, пенсионные баллы начисляются за периоды так называемой социально значимой деятельности:

- 1 год военной службы по призыву – 1,8 балла
- 1 год ухода на первом ребенком – 1,8 балла
- 1 год ухода за вторым ребенком – 3,6 балла
- 1 год ухода за третьим и четвертым ребенком – 5,4 балла
- 1 год ухода за инвалидом I группы, ребенком-инвалидом – 1,8 балла
- 1 год ухода за гражданином, достигшим 80 лет – 1,8 балла



На заметку

Самый простой способ спрогнозировать вашу будущую страховую пенсию, не вдаваясь в сложные правила вычислений, – это воспользоваться калькулятором, расположенным на сайте Пенсионного Фонда России по адресу <http://www.pfrf.ru/>



Пример

Расчет с помощью калькулятора:

Молодой человек, 1987 года рождения, с доходом 30 000 рублей в месяц планирует работать 37 лет и на 5 лет позже обратиться за получением государственной пенсии. Формирует страховую и накопительную часть пенсии.

Результаты расчета страховой пенсии с накопительной пенсией:

- Количество индивидуальных пенсионных коэффициентов: 135,61
- Размер страховой пенсии по новой формуле: 16758,42 руб. (без учета инвестиционного дохода накопительной части)
- Размер накопительной пенсии зависит от результатов инвестирования и считается отдельно

Результаты расчета только страховой пенсии:

- Количество индивидуальных пенсионных коэффициентов: 203,75
- Размер страховой пенсии по новой формуле: 22113,43 руб.

Следует обратить внимание, что при откладывании выхода на пенсию на несколько лет (в примере выше – на 5 лет) сумма пенсионных накоплений увеличивается, а срок выплаты уменьшается, что ожидаемо приводит к потенциальному увеличению будущей пенсии.



Ольга
лет
бухгалтер
экономист

Поскольку по своей основной работе я постоянно сталкиваюсь с начислением заработной платы сотрудникам фирмы в которой я работаю то приходится быть в курсе новостей касающихся пенсионной системы и подобных новостей было очень много и мы с мужем решили всерьез разобраться с тем как будет формироваться государственная пенсия и что мы можем сделать чтобы ее увеличить а также решили начать накопления на собственную негосударственную пенсию и откладывать по немного деньги на депозит

Первое, с чего мы начали – это посчитали размер нашей будущей пенсии. Мы бы хотели, чтобы в нашей семье было двое детей – этот фактор тоже пришлось учесть, поскольку он влияет на размер моей пенсии. Поскольку мы еще не знаем, будем ли мы работать после выхода на пенсию, то наши расчеты выглядят следующим образом:

	Текущая зарплата (до налогов)	Будущая пенсия
Ольга, 26 лет	19 500 руб.	9 354 руб.
Алексей, 28 лет	27 200 руб.	12 612 руб.

Эти цифры показались нам весьма скромными и помогли осознать, что только мы сами ответственны за свое будущее.

Поэтому первым шагом для нас станет увеличение нашей белой зарплаты хотя бы до 50 тысяч рублей в месяц, чтобы обеспечить себе государственную пенсию в 2 раза больше, а также мы решили подобрать надежный негосударственный пенсионный фонд.

**Определение размера своей будущей государственной пенсии для различных условий**

1. Следует записать размер официальной заработной платы до выплаты налогов.
2. Записать, сколько лет планируется работать от начала трудовой деятельности до достижения пенсионного возраста. (Например, если официально работать вы начали в 20 лет и планируете выйти на пенсию, как только будет возможность, то количество лет для мужчины будет равняться 45 (официальный возраст выхода на пенсию 65 лет минус 20 (возраст начала работы)), а для женщины, аналогично, 40 лет)
3. Записать, сколько лет после достижения пенсионного возраста готовы работать без обращения за назначением пенсии.
4. С помощью калькулятора на сайте Пенсионного Фонда РФ рассчитать размер будущей пенсии для различных вариантов ее начисления и свести результаты в следующую таблицу:

Ваша официальная ЗП	Возраст выхода на пенсию		
		Тариф 0%	Тариф 6%
_____ руб.	Офиц. возраст	_____ руб.	СЧ: _____ руб.
			НЧ: _____ руб.
	Офиц. возраст + _____ лет	_____ руб.	СЧ: _____ руб.
			НЧ: _____ руб.

Необходимо проделать то же самое упражнение для суммы официальной зарплаты, увеличенной в 2 раза. Результаты свести в таблицу и посмотреть, насколько может увеличиться государственная пенсия:

Ваша официальная ЗП	Возраст выхода на пенсию		
		Тариф 0%	Тариф 6%
_____ руб.	Офиц. возраст	_____ руб.	СЧ: _____ руб.
			НЧ: _____ руб.
	Офиц. возраст + _____ лет	_____ руб.	СЧ: _____ руб.
			НЧ: _____ руб.



Накопительная часть государственной пенсии

С 1 января 2015 г. накопительная часть пенсии выделена в самостоятельный вид пенсии. Ее может накапливать и выплачивать как Пенсионный Фонд России, так и негосударственный пенсионный фонд, если в нем формируются ваши пенсионные накопления.

При выборе варианта пенсионного обеспечения важно понимать, что приняв решение о формировании накопительной пенсии, человек уменьшает пенсионные права на формирование страховой пенсии, и наоборот, отказавшись от формирования накопительной части – увеличивает их.

При принятии решения о выборе следует помнить о том, что страховая пенсия гарантированно увеличивается государством за счет ежегодной индексации по уровню не ниже инфляции. В то время как накопительная пенсия – это пенсионные накопления, которые передаются из ПФР в управление негосударственному пенсионному фонду или управляющей компании и инвестируются ими на финансовом рынке. Накопительная пенсия не индексируется государством. Доходность пенсионных накоплений зависит исключительно от результатов их инвестирования, однако гарантируется лишь выплата суммы уплаченных страховых взносов на накопительную часть пенсии.

Размер накопительной пенсии также будет выше, если обратиться за назначением пенсии позднее общеустановленного пенсионного возраста, 65 лет для мужчин и 60 лет – для женщин, так как для расчета ежемесячного размера выплат накопительной пенсии сумма пенсионных накоплений делится на так называемый период ожидаемой выплаты пенсии – 234 месяца. А если, например, обратиться за назначением пенсии на три года позднее, то сумма пенсионных накоплений будет делиться уже на 192 месяца.

Способы увеличения государственной пенсии

Увеличить будущую государственную пенсию уже сейчас возможно несколькими способами.



Во-первых, увеличивая официальную зарплату (вплоть до годового налогооблагаемого порога – 1 020 тыс. руб. (до вычета НДФЛ) в 2018 г.), тем самым увеличиваются отчисления как в страховую, так и в накопительную часть. Также, если в будущем обратиться за получением пенсии на, скажем, 8 лет позже, то можно рассчитывать на увеличение выплат практически в 2 раза! Проверить увеличение в конкретной ситуации можно, воспользовавшись уже упомянутым ранее калькулятором на сайте Пенсионного Фонда РФ <http://www.pfrf.ru/>

Во-вторых, можно начать формировать накопительную часть пенсии и передать ее под управление негосударственного пенсионного фонда. Доходность инвестирования в НПФ может быть больше, чем инфляция. Следовательно, накопления будут прирастать за счет инвестиционного дохода с большей скоростью, чем будет индексироваться страховая часть, что приведет к накоплению большей суммы, а значит, и к большим выплатам. Однако гарантируется только сохранность основных взносов, и в случае неблагоприятного результата инвестирования суммы выплат могут быть ниже, чем могли бы быть по страховой части.





На заметку

Также стоит обратить внимание на тот факт, что доходность НПФ, как правило, выше, чем доходность Внешэкономбанка (в управление которому передаются взносы на накопительную часть пенсии «по умолчанию», если вы не производите выбор управляющего самостоятельно), поэтому вам следует внимательно подойти к выбору организации, которая будет управлять накопительной частью вашей пенсии.

Информацию о доходности НПФ можно получить на сайте [investfunds.ru](http://npf.investfunds.ru) в разделе НПФ (<http://npf.investfunds.ru/ratings/?ms=9>)

Негосударственные пенсионные фонды и их роль в пенсионной системе

Негосударственные пенсионные фонды действуют на основании федерального закона №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах». Законом прописываются основные термины, используемые в договорах НПО, схемы управления Фондом, ответственность и гарантии Фонда, требования к Фонду, исполнение которых необходимо для получения лицензии.

В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 28 декабря 2013 г. N 422-ФЗ "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» в срок до 1 января 2016 года НПФ, являющиеся некоммерческими организациями и осуществляющие деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, подлежат преобразованию в негосударственные пенсионные фонды, являющиеся акционерными обществами (далее - акционерный пенсионный фонд), или ликвидации. В случае прекращения деятельности НПФ все средства пенсионных накоплений по ОПС передаются обратно в ПФР.

Акционирование НПФ позволило создать систему страхования пенсионных накоплений (по аналогии с системой страхования вкладов).

Особенностью системы гарантирования пенсионных накоплений является принцип двухуровневой защиты прав застрахованных лиц:

I-й уровень – гарантии фондов-участников и ПФР за счет средств внутреннего резерва (резерва по обязательному пенсионному страхованию);

II-ой уровень – гарантии Агентства по страхованию вкладов, осуществляемые за счет средств фонда гарантирования пенсионных накоплений (ФГПН), являющегося финансовой основой системы гарантирования прав застрахованных лиц.

По принятому закону гарантийным случаем будет считаться ситуация, когда при выходе на пенсию у человека на счете окажется меньше средств, чем сумма накопительных пенсионных платежей (6% от зарплаты), уплаченных работодателем. Компенсацию фонд должен выплатить из резервов, если их не хватает, то из собственных средств, а если даже их не хватает или НПФ – банкрот, то за счет фонда АСВ.



Гарантийным случаем также будут считаться аннулирование лицензии фонда-участника на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию и (или) признание его банкротом и открытии в отношении такого фонда-участника конкурсного производства.

Менять НПФ можно каждый год, но если продержат свои накопления в одном фонде пять лет, то государство гарантирует не только номинал, но и инвестиционный доход, капитализированный за все прошедшие пятилетние периоды. В случае банкротства НПФ можно претендовать на сумму с учетом капитализированного дохода, если имущества банкрота не хватит — добавит АСВ.

При этом если страховщиком гражданина является ПФР, смену управляющей компании или инвестиционного портфеля УК можно производить ежегодно без потери инвестиционного дохода.

Давайте сравним НПФ и ПФР как страховщиков по обязательному пенсионному страхованию.

	ПФР	НПФ
Как управляется страховая часть ТП	<ul style="list-style-type: none"> • Поступает в ПФР и учитывается на индивидуальном пенсионном счете • Индексируется не медленнее инфляции • Исчисляется как «расчетный пенсионный капитал» в виде обязательств государства перед будущим пенсионером 	—
Как управляется накопительная часть ТП	Средствами накопительной части ТП управляет (по выбору): <ol style="list-style-type: none"> 1. государственная управляющая компания (Внешэкономбанк) 2. частная управляющая компания (по выбору застрахованного лица) 	Средствами накопительной части ТП управляет одна или несколько управляющих компаний, которые отбирает НПФ и с которыми НПФ заключает договор доверительного управления
Стоимость услуг страховщика	Расходы ПФР не нормированы законодательством	До 15% от дохода, полученного в результате инвестирования пенсионных накоплений
Стоимость услуг УК	До 10% от инвестиционного дохода	До 10% от инвестиционного дохода
Сервисы, предоставляемые клиентам	<ul style="list-style-type: none"> • Ведение лицевых счетов • Информирование об их состоянии один раз в год 	<ul style="list-style-type: none"> • Ведение лицевых счетов • Информирование об их состоянии по запросу
Диверсификация инвестиционного портфеля	<ul style="list-style-type: none"> • Количество управляющих компаний — одна • Количество разрешенных активов — три 	<ul style="list-style-type: none"> • Количество управляющих компаний — несколько • Количество разрешенных активов — 11

Таблица 2. Сравнение НПФ и ПФР



Критерии выбора НПФ



Составление списка негосударственных пенсионных фондов в вашем регионе и расчет возможного размера накопительной части вашей будущей пенсии при размещении ее в НПФ.






1. Изучить рейтинги и ранкинги НПФ по различным показателям:
 - a. По доходности управления
 - b. По надежности
 - c. По объему пенсионных накоплений

Источники информации:

- ✓ <http://npf.investfunds.ru/ratings/?ms=9>
- ✓ <http://www.pensiamarket.ru/Ranking.aspx?type=npf>

2. Составить список из пяти лучших по данным признакам фондов, присутствующих в вашем регионе.

Вот как могут выглядеть результаты поиска и сравнения с помощью сервиса <http://www.pensiamarket.ru/>:

Нижегородская облас		Дзержинск		доходность: 0 8 16 24 3%	
Название	Рейтинг: надежности Эксперт РА	Среднегодовая доходность, %	Доля рынка, %	Стать клиентом компании	
 Европейский Пенсионный Фонд	Европейский Пенсионный Фонд НПФ A+ очень высокая надежность	14,37	1,23	СТАТЬ КЛИЕНТОМ	
 нпф БЛАГОСОСТОЯНИЕ	Благосостояние НПФ A++ исключительно высокая надежность	11,68	10,25	ПОЛУЧИТЬ КОНСУЛЬТАЦИЮ	
 БОЛЬШОЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД	Большой Пенсионный Фонд НПФ A++ исключительно высокая надежность	10,67	2,54	ПОЛУЧИТЬ КОНСУЛЬТАЦИЮ	
 ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД	Ханты-Мансийский НПФ A высокая надежность	9,47	0,98	ПОЛУЧИТЬ КОНСУЛЬТАЦИЮ	
 ПЕНСИОННЫЙ ФОНД ЭЛЕКТРОЭНЕРГЕТИКИ	НПФ электроэнергетики A++ исключительно высокая надежность	9,14	5,97	ПОЛУЧИТЬ КОНСУЛЬТАЦИЮ	



	Европейский Пенсионный Фонд НПФ	НПФ электроэнергетики	Лукойл-Гарант НПФ	График
	СТАТЬ КЛИЕНТОМ			
Среднегодовая доходность, %	14,37 % 2009-2012 г.	9,14 % 2005-2012 г.	9,44 % 2005-2012 г.	
Рейтинг надёжности Эксперт РА	A+ Очень высокая надёжность	A++ Наивысшая надёжность	A++ Наивысшая надёжность	
Доля рынка среди НПФ, % (01.10.2013)	1,23 %	5,97 %	12,95 %	
Доходность пенсионных накоплений (%) (2012)	6,70	7,75	7,57	
Количество застрахованных лиц (01.10.2013)	228 626	1 000 401	2 318 819	
Объём пенсионных накоплений (тыс. руб.) (01.10.2013)	11 970 848,44	58 303 992,41	126 474 652,22	

Рекомендуем не ограничиваться поиском на одном сервисе, а использовать максимально возможное число источников информации.

3. Рассчитать потенциальный размер накопительной части будущей пенсии для выбранных фондов (с помощью калькуляторов на сайте или обратившись непосредственно к сотрудникам фонда). Для этого может потребоваться узнать текущий размер своих накоплений (сумма на накопительной части пенсии). Размер этой суммы можно уточнить, обратившись в Пенсионный Фонд России.

Пример расчета с помощью калькулятора НПФ Лукойл-Гарант:

Пенсионный калькулятор

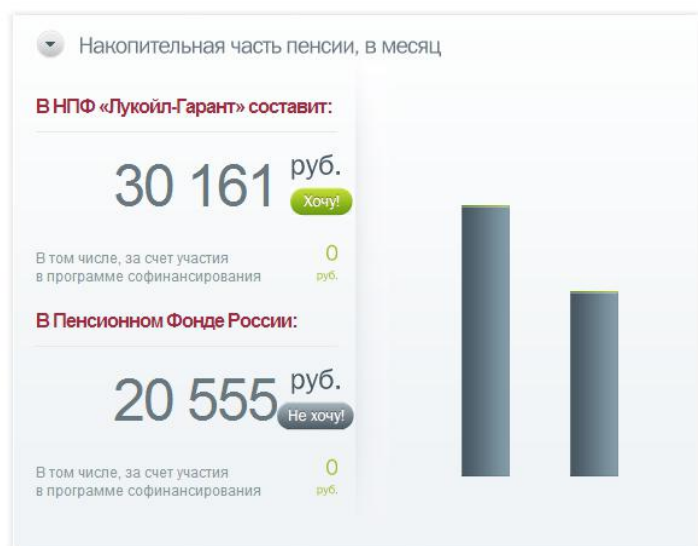
Пол: мужской женский

Ваш возраст: лет

Размер Вашей зарплаты: тыс. руб

Размер Ваших пенсионных накоплений: руб

Узнайте из "письма счастья" ПФР. [Я не знаю](#)



4. Выбрать лучший фонд по совокупности показателей:



- a. Надежность
- b. Доходность
- c. Потенциальный размер будущей пенсии

ФОНД	НАДЕЖНОСТЬ	ДОХОДНОСТЬ	РАЗМЕР ПЕНСИИ
Фонд №1			
Фонд №2			
Фонд №3			
Фонд №4			
Фонд №5			

Как перевести накопительную часть пенсии в НПФ.



«В конце 2013 года от агентов какого-то фонда или банка (название не помню) узнал, что можно перевести свою пенсию в негосударственный фонд, и она будет больше. Тогда я не стал спешить и принимать решение, а сейчас задумался об этом. Как я могу сейчас перевести пенсию, ведь деньги в будущем могут пригодиться?»

асилий лет
инженер Пермь

До 31 декабря 2015 года любой человек 1967 года рождения и моложе мог сделать выбор в пользу формирования страховой и накопительной пенсии в системе ОПС.

Сейчас возможность выбрать вариант накоплений можно, только если вы 1967 года рождения и моложе, и страховые взносы на обязательное пенсионное страхование впервые начали начисляться с 1 января 2014 года. Право выбора сохраняется до 31 декабря года, в котором истекает пятилетний период с момента первого начисления страховых взносов. Если же по истечении пятилетнего периода с момента первого начисления взносов вы еще не достигли 23 лет, то указанный период продлевается до 31 декабря того года, в котором вам исполнится 23 года (включительно).

Чтобы перевести накопительную часть трудовой пенсии в доверительное управление НПФ, необходимо:

1. Лично подать заявление о смене страховщика по обязательному пенсионному страхованию в ближайшем отделении Пенсионного фонда РФ или в Многофункциональных центрах предоставления государственных услуг (МФЦ)
2. Заключить договор обязательного пенсионного страхования с выбранным НПФ.



Расчет будущей трудовой пенсии в зависимости от различных способов выплаты заработной платы



Разберем на конкретных примерах зависимость будущей государственной пенсии от того, каким образом человек получает доход. Возьмем для примера молодого человека и девушку в возрасте 22 лет и посмотрим, на какую пенсию они могут рассчитывать при:

- Невысокой официальной зарплате
- Официальной зарплате на уровне взносооблагаемого порога
- При участии только в страховой части (тариф «0%»)
- При формировании накопительной части (тариф «6%») в НПФ
- При выходе на пенсию по достижении официального возраста
- При выходе на пенсию на 5 лет позже официального возраста

З/П	Возраст выхода	Мужчина		Женщина	
		Тариф 0%	Тариф 6%	Тариф 0%	Тариф 6%
25 000 рублей	Офиц. возраст	15 031 руб.	СЧ: 11 600 руб.	13 685 руб.	10 759 руб.
			НЧ: 7 412 руб + инвест. доход		НЧ: 2 538 руб. + инвест. доход
	+5лет	21 362 руб.	СЧ: 16 387 руб.	19 411 руб.	СЧ: 15 168 руб.
			НЧ: 9 968 руб + инвест. доход		НЧ: 3 414 руб. + инвест. доход
73 000 рублей	Офиц. возраст	34 324 руб.	СЧ: 24 023 руб.	30 395 руб.	СЧ: 21 567 руб.
			НЧ: 8 535 руб + инвест. доход		НЧ: 7 412 руб. + инвест. доход
	+5лет	49 338 руб.	СЧ: 34 401 руб.	43 640 руб.	СЧ: 30 840 руб.
			НЧ: 11 479 руб + инвест. доход		НЧ: 9 968 руб. + инвест. доход

Таблица 3. Расчет будущих трудовых пенсий

* Все расчеты произведены с помощью калькулятора на сайте Пенсионного Фонда РФ (<http://www.pfrf.ru>), стаж работы до официального выхода: 38 лет у мужчины, 33 года у женщины

** Накопительная часть пенсии рассчитана как 6% от зарплаты за соответствующее количество лет. Период ожидаемой выплаты пенсии – 234 и 174 месяцев для выхода на пенсию по достижению возраста и на 5 лет позже соответственно. Может быть больше за счет накопленного инвестиционного дохода

Таким образом, мы видим, что уже сейчас каждый может начать увеличивать свою будущую государственную пенсию несколькими способами и к моменту выхода добиться ее увеличения в 2 раза и более.



На заметку

Для этого необходимо:

- Увеличивать официальную заработную плату, как минимум, до взносооблагаемого порога (1020 руб. в 2018 г.) для увеличения отчислений в накопительную часть
- Использовать возможности по формированию накопительной части пенсии и получению дополнительного инвестиционного дохода (и как следствие, повышенных выплат), размещая накопительную часть в негосударственных пенсионных фондах
- Сохранять свое здоровье с тем, чтобы иметь возможность увеличить трудовой стаж и будущую пенсию практически в 2 раза, выйдя на пенсию несколько позже

Ссылки на дополнительные ресурсы:



На заметку

Сайт ПФР

- ✓ http://www.pfrf.ru/grazdanam/pensions/kak_form_bud_pens/ – порядок формирования пенсионных прав и начисления пенсии по старости: основные принципы и положения
- ✓ http://www.pfrf.ru/grazdanam/pensions/vidy_pens/strah_pens/ – Страховая пенсия
- ✓ http://www.pfrf.ru/grazdanam/pensions/vidy_pens/nakop_pens/ – Накопительная пенсия
- ✓ <http://www.pfrf.ru/eservices/calc/> – Пенсионный калькулятор

Сайт investfunds.ru

- ✓ <http://npf.investfunds.ru/> – общий раздел, посвященный НПФ



ПОЧЕМУ ВАЖНО ЗАДУМЫВАТЬСЯ О БУДУЩЕМ УЖЕ СЕЙЧАС?

Предположим, что сегодня цифра расходов человека составляет, для примера, 27 000 рублей в месяц. Если средняя реальная инфляция в долгосрочной перспективе (10 лет и более) будет 8%, то в этом случае 27 000 рублей, которые тратятся ежемесячно в 2014 г., превратятся в 185 000 рублей в месяц в 2039 г.



Чтобы обеспечить подобные расходы в будущем, необходимо закладывать фундамент вашего благополучия уже сейчас!

Как устроена пенсионная система в России (эволюция в 2002–2016 гг.)

С каждой вашей месячной заработной платы работодатель выплачивает социальные взносы в фонды в размере 30% сверх того, что выдается вам, как работнику. В фонды социального и медицинского страхования уходит 8% из 30%, на пенсионные нужды переводится 22%. Из них 16% идет на страховую часть вашей будущей пенсии, а остальные 6% – на накопительную.

С 2012 г. введен дополнительный тариф страховых взносов в ПФР в размере 10% в случае превышения годовой зарплатой определенного порога, который в 2018 г. составляет 1020 тыс. рублей.



База для начисления страховых взносов	Тариф страхового взноса	На финансирование страховой и накопительной частей трудовой пенсии (индивидуальный тариф) для лиц 1967 года рождения и мо-	На финансирование фиксированной выплаты трудовой пенсии (солидарный тариф) для лиц 1967 года рождения и мо-
В пределах установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов	22,0%	16,0%, из них: 6,0% — на формирование накопительной пенсии; 10,0% — на формирование страховой пенсии	6,0% — финансирование фиксированной выплаты (солидарный тариф)
Свыше установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов	10,0%	0,0%	10,0% — солидарная часть тарифа страховых взносов



Обязательное пенсионное страхование

Выбрать вариант пенсионного обеспечения и формировать страховую или страховую и накопительные пенсии можно в первые пять лет трудовой деятельности. При этом важно помнить, что формирование накопительной пенсии уменьшает размер страховой пенсии.

Размер накопительной пенсии будет выше, если обратиться за назначением пенсии позднее общеустановленного пенсионного возраста, 60 лет для мужчин и 55 лет – для женщин, так как для расчета ежемесячного размера выплат накопительной пенсии сумма пенсионных накоплений делится на так называемый период ожидаемой выплаты пенсии – 234 месяца. А если, например, обратиться за назначением пенсии на три года позднее, то сумма пенсионных накоплений будет делиться уже на 192 месяца.

Способы увеличения государственной пенсии

Увеличить будущую государственную пенсию уже сейчас возможно несколькими способами.

Во-первых, увеличивая официальную зарплату (вплоть до годового налогооблагаемого порога – 1020 тыс. рублей в 2018 г.), тем самым увеличиваются отчисления как в страховую, так и в накопительную часть. Также если в будущем обратиться за получением пенсии на, скажем, 8 лет позже, то можно рассчитывать на увеличение выплат практически в 2 раза! Проверить увеличение в вашей ситуации можно, воспользовавшись уже упомянутым ранее калькулятором на сайте Пенсионного Фонда РФ <http://www.pfrf.ru/>

Во-вторых, можно начать формировать накопительную часть пенсии и передать ее под управление негосударственного пенсионного фонда. Доходность инвестирования в НПФ может быть больше, чем инфляция. Следовательно, накопления будут прирастать за счет инвестиционного дохода с большей скоростью, чем будет индексироваться страховая часть, что приведет к накоплению большей суммы, а значит, и к большим выплатам. Однако гарантируется только сохранность основных взносов, и в случае неблагоприятного результата инвестирования суммы выплат могут быть ниже, чем могли бы быть по страховой части.

В-третьих, необходимо сохранять свое здоровье, с тем чтобы иметь возможность увеличить трудовой стаж и будущую пенсию практически в 2 раза, выйдя на пенсию несколько позже. Впрочем, сохранять здоровье стоит не только ради получения более высокой пенсии.

Подробнее о правилах начисления пенсии, особенностях процесса, возможностях влиять на уровень будущей государственной пенсии можно прочитать в модуле «Обязательное пенсионное страхование».



1. С каждой месячной заработной платы работодатель совершает социальные взносы в размере:

- А. 22%
- В. 30%
- С. 16%

2. Дополнительный тариф страховых взносов в ПФР в размере 10% начисляется в случае превышения годовой зарплаты определенного порога, который в 2018 г. составляет:

- А. 1020 тыс. рублей
- В. 876 тыс. рублей
- С. 512 тыс. рублей

3. Средства, перечисляемые в счет страховой части государственной пенсии (можно выбрать несколько вариантов):

- А. Накапливаются в форме обязательств государства перед вами
- В. Вкладываются в ценные бумаги и другие финансовые активы для получения инвестиционного дохода
- С. Могут быть переведены в негосударственный пенсионный фонд
- D. Идут на выплату трудовых пенсий нынешним пенсионерам
- E. Учитываются на индивидуальной основе

4. Средства, перечисляемые в счет накопительной части государственной пенсии (можно выбрать несколько вариантов):

- А. Накапливаются в форме обязательств государства перед вами
- В. Вкладываются в ценные бумаги и другие финансовые активы для получения инвестиционного дохода
- С. Могут быть переведены в Негосударственный пенсионный фонд
- D. Идут на выплату трудовых пенсий нынешним пенсионерам
- E. Учитываются на индивидуальной основе



5. Выбрать вариант пенсионного обеспечения и формировать только страховую или страховую и накопительную пенсии:

- А. Можно было до 31 декабря 2015г., теперь у всех формируется только страховая пенсия
- В. Можно в первые пять лет трудовой деятельности
- С. Нельзя, как государство решит, так и будет

6. С 2014 г. законом установлено, что права на страховую пенсию будут учитываться в:

- А. Рублях
- В. Долларах США
- С. Баллах
- D. Процентах от зарплаты

7. Как часто можно менять негосударственный пенсионный фонд, управляющий накопительной частью трудовой пенсии?

- А. Раз в 5 лет
- В. Раз в три года
- С. Раз в год
- D. Когда захочется, тогда и можно поменять

8. Существует ли система страхования пенсионных накоплений (по аналогии с системой страхования вкладов)?

- А. Такой системы нет и не будет
- В. Такая система работает с начала действия новой пенсионной схемы, с 2002 г.
- С. Такая система работает после акционирования НПФ с 2016 г.



9. Если человек перевел накопительную часть в НПФ, то его накоплениями будет управлять:

- А. Государственная управляющая компания
- В. Частная управляющая компания, которую можно выбрать самому
- С. Одна или несколько управляющих компаний, которые отбирает НПФ

10. Какими способами можно увеличить будущую государственную пенсию (можно выбрать несколько вариантов)?

- А. Увеличить вашу официальную зарплату
- В. Обратиться за получением пенсии на несколько лет позже
- С. Формировать накопительную часть пенсии и передать ее под управление негосударственного пенсионного фонда



Правильные ответы

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
B	A	A, D, E	B, C, E	B	C	C	C	C	A, B, C

Подсчет результатов

За каждый правильный ответ следует прибавить себе 1 балл. В вопросах, где возможны несколько вариантов ответа, балл добавляется только в случае выбора всех правильных вариантов.



9–10 баллов (отлично): Поздравляем! Данный раздел успешно освоен. Можно переходить к изучению следующих модулей.



7–8 баллов (хорошо): Изученная информация достаточно хорошо понята. Перед началом изучения нового модуля рекомендуется еще раз пройти темы, по которым допущены ошибки, и проанализировать разницу неправильных ответов с верными ответами по данным вопросам.



Менее 7 баллов (плохо): Усвоенной и понятой информации недостаточно. Необходимо вернуться к изучению данного модуля и пройти тестирование еще раз.

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПО ПОВЫШЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

	Финансовое планирование	Накопления	Управление задолженностью	Защита от рисков	Пенсионное планирование	Защита прав
25-30 лет	Управление бюджетом домохозяйства	Целевые накопительные планы	Кредитная карта и потребительские кредиты	Рисковое страхование жизни	Обязательное пенсионное страхование	Права заёмщика
30-45 лет	Личный финансовый план	Инвестиции и риски	Покупка квартиры в кредит	Добровольное медицинское страхование	Добровольное пенсионное страхование	Права вкладчика
45-60 лет	Оптимизация структуры активов и пассивов	Инвестиционные программы с защитой капитала	Покупка медицинских и образовательных услуг в кредит	Страхование имущества	Инвестиционные пенсионные планы	Права страхователя
свыше 60 лет	Бережное потребление	Передача капитала	Кредиты после 60	Накопительное страхование жизни	Пожизненная рента	Права пенсионера
предпринимателям	Финансовое планирование для малых организаций	Современные способы расчётов и сбережений для малых организаций	Кредитование для малых организаций	Профессиональное страхование ответственности	Пенсионное обеспечение сотрудников	Права предпринимателя