



НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ

Взаимоотношения человека и государства. Пенсионное и социальное обеспечение

Т.В. Теплова

*доктор экономических наук, профессор
Национального исследовательского университета
«Высшая школа экономики»*

1. О взаимоотношениях человека и государства (взаимовыгодные отношения). Пенсии и пенсионный капитал человека
2. Различие солидарной и накопительной пенсионных систем
3. Реформирование пенсионной системы в РФ: причины и ожидаемые результаты
4. Финансовая безопасность
5. НПФ: правила игры, статистика по НПФ и отбор НПФ для инвестирования

Обсуждаемые вопросы в привязке к возрасту учащихся

1. О взаимоотношениях человека и государства
(взаимовыгодные отношения).

Пенсии, пособия, иные виды помощи.

Пенсионный фонд и пенсионный капитал человека

Различие солидарной и накопительной
пенсионных систем.

Началь-
ная
школа

2. Реформирование пенсионной системы в РФ:
причины и ожидаемые результаты

Кто платит взносы? Финансовая безопасность

Средняя
школа

3. НПФ. Статистика, правила работы и
отбор НПФ для инвестирования

Старшие
классы

Вопрос 1.

Начальная школа

Зачем нужна поддержка государства?

Как исторически расплачивались с
«государевыми людьми»

В каких формах государство помогает?

Должен ли человек сам отчислять от
доходов для получения помощи?

Вопрос 1.

солидарная и накопительные пенсии

Начальная школа

В чем различие солидарной (распределительной) и накопительной пенсионных систем?

Какие плюсы и минусы?

Когда «подводит» солидарная система.

Игра

Имитация занятия

**Содержание и методика
преподавания тем по пенсионному
и социальному обеспечению**

ЗАНЯТИЕ со слушателями

**Выбор компонент пенсионного
обеспечения для комфортной жизни
в преклонном возрасте**

ЦЕЛИ ЗАНЯТИЯ СО СЛУШАТЕЛЯМИ

- Показать на практике один из вариантов организации образовательной деятельности учащихся на занятиях по финансовой грамотности по подтеме **«Компоненты пенсионного обеспечения»**.
- Развивать профессиональную компетенцию педагога анализировать образовательную практику, обобщать представленные способы обучения и переносить их в свою практику преподавания финансовой грамотности (по возможности адаптировав к конкретным психолого-педагогическим и организационным условиям).

ЛОГИКА ЗАНЯТИЯ

Постановка целей деятельности слушателей в ходе участия в мастер-классе в качестве учащихся. Чего хотим достичь и в какие сроки?



Моделирование занятия с учащимися по УМК, тема «Как подобрать компоненты пенсионного обеспечения»

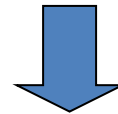


Анализ смоделированного занятия, рефлексия способа организации учебной деятельности.



КАК ПОСТРОИТЬ ЗАНЯТИЕ С УЧАЩИМИСЯ?

**Представление и анализ
практической задачи (хочу в
преклонном возрасте..... И для этого
мне надо ежемесячно иметь доход в
размере.....)**



Постановка учебной задачи



**Освоение учебного материала
(решение учебной задачи)**



Решение практической задачи

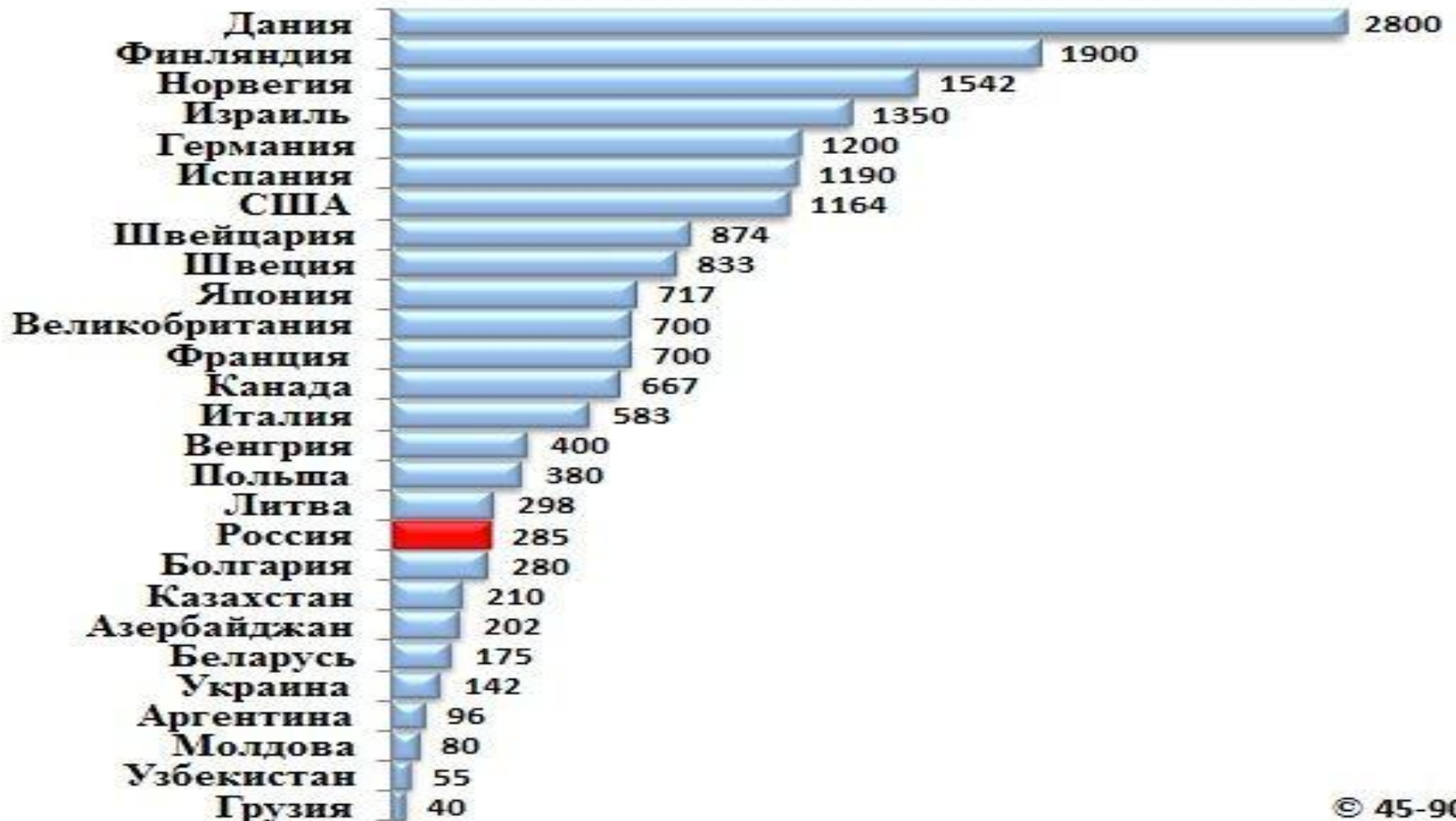
Практическая задача: хочу пенсию как в США

Характеристики	США		Россия	
	муж.	жен.	муж.	жен.
Пенсионный возраст	65,5 лет	65,5 лет	60 лет	55лет
Минимальный трудовой стаж	10 лет		5 лет	
База* (годовая заработная плата до уплаты налогов)	3 986 тыс. рублей (65,4 тыс. долларов)		711 тыс. рублей (11 663 долларов)	
Тариф страхового взноса	работник	работодатель	работник	работодатель
	7,65%	7,65%	-	22%
Индекс AgeWatch	8		65	
Средний размер пенсии*	66-72 тыс. рублей (1100-1200 долларов)		12, 9 тыс. рублей (215 долларов)	

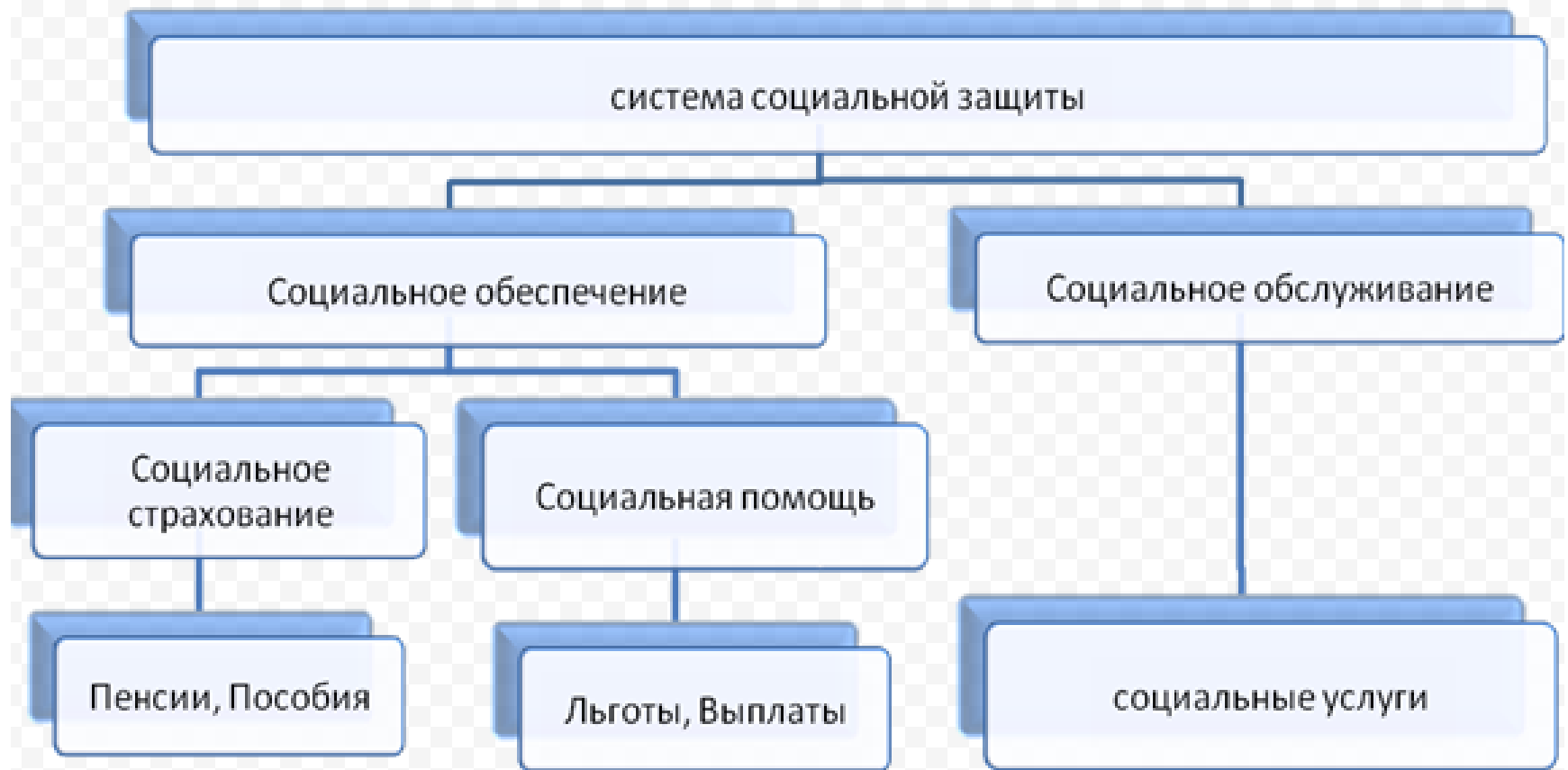
Практическая задача: хочу пенсию как

В.....

Размер средней пенсии в России и за рубежом
(долларов/месяц)



А если я заболею? Если случится беда?



Учебные задачи:

- **Освоить понятия:**
 - Государственное и добровольное пенсионное обеспечение. Государственное и добровольное медицинское обеспечение.
 - Корпоративные пенсии и финансовая безопасность!
 - Так как отчисления делает работодатель, то есть риск начать работать «в серую»
 - Базовая, страховая и накопительная пенсия
 - Коэффициент замещения. 20-40-20-40
 - Срок (период) дожития и его выбор при добровольном накопительном построении пенсии

- **Научиться сравнивать**

варианты выбора компонент пенсии (не работать или не перечислять взносы и рассчитывать на базовую пенсию, выбрать солидарную пенсию, выбрать накопительную пенсию, как копить на старость, как выбрать НПФ)

Учебные задачи:

- **Научиться считать**

Если у меня на пенсионном капитале 10 млн рублей и ставка составляет 12% в год, то какой суммой могу распоряжаться?

Если я ежемесячно откладываю по 10 тыс рублей и доходность инвестирования составляет 1% в месяц, то какая сумма будет через 10 лет? Через 20 лет?

Научиться понимать влияние факторов: изменения процентных ставок, влияния инфляции

Учебная задача:

- Базовая пенсия в 4,5 тыс рублей в месяц
- Страховая пенсия зависит от трудового стажа и взносов в пенсионный фонд.

Взносы учитываются на личном счете (СНИЛС).

Почему важно иметь СНИЛС и контролировать работодателя?

Рублевые взносы пересчитываются каждый год в баллы. Страховая пенсия (страховой компонент) может быть увеличена. Есть ограничение по взносам и по выплатам.

- Накопительная пенсия не ограничена по величине при добровольном формировании. Какие есть альтернативы формированию пенсионного капитала?

Виды пенсий, размер пенсий:

- Базовая (женщины с 55 лет и мужчины с 60 лет при соблюдении требования стажа. Без стажа +5 лет)
- Страховая (по солидарной/распределительной системе)
- Накопительная обязательная и накопительная добровольная (через ПФ РФ и ВЭБ или через НПФы и УК).
- По данным сайте ПФ РФ находим данные по средней пенсии, индексациям пенсий, работе НПФ (сопоставляем их доходность с инфляцией и ВЭБом)

Преимущества НПФ и критерии выбора

- Определить, что для меня важнее всего сейчас и в будущем (критерии выбора)
- Оценить каждый вариант формирования будущей пенсии
- Сохранность средств в НПФ (гарантия АСВ со стороны государства), передача по наследству, выбор срока дожития и тп.
- Принять окончательное решение и обосновать его

Варианты выбора пенсионного обеспечения и их увязка с моделями поведения

- Я не собираюсь работать, хочу посвятить себя семье и детям
- Я хочу получить образование и усиленно работать в крупной компании. Мой работодатель вероятно будет иметь корпоративные пенсионные программы
- Я хочу быть индивидуальным предпринимателем и для меня важно делать пенсионные взносы в ПФ и формировать накопительную пенсию

Рефлексия учеников

- 1. Что делали, какие учебные действия совершали, чему научились? (по этапам занятия)
- 2. Что необходимо делать, чтобы осуществлять обоснованный выбор и решать практические финансовые задачи в частности во взаимодействии с банками?

Дополнительные материалы

Подсказки и комментарии к принятию
решений

Другие подтемы (варианты проведения
занятий)



Подсказки по заполнению схемы социальной помощи.

Изучение терминов и источников выплат

Назначением и выплатой пенсий занимается пенсионный фонд РФ (ПФР)

На сайте ПФР можно увидеть статистику по пенсионерам (43 млн человек), по работающим пенсионерам (порядка 10 млн человек), по средней пенсии (12400 рублей на середину 2016г), по числу инвалидов и т.п.

<http://www.pfrf.ru/>

Сотрудники МВД, армии не получают пенсию из Пенсионного фонда. В бюджете силовых ведомств заложены эти выплаты. Данные закрыты

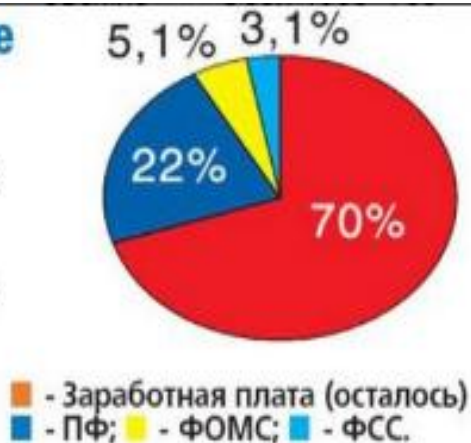
Как человек формирует свой пенсионный капитал?

В 2016 году страховые взносы надо платить по следующим тарифам :

в ПФР - 22 процента,
в ФОМС - 5,1 процента,
в ФСС - 2,9 процента

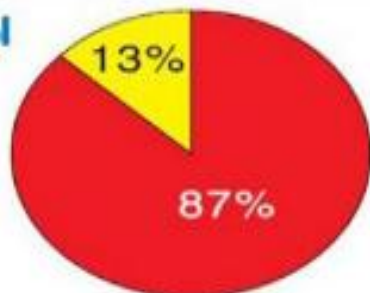
1. Социальные взносы

До выплаты заработной платы работодатель перечисляет в различные фонды 30 процентов выплачиваемых работнику средств



2. Налог на доходы физических лиц

С заработной платы сотрудника изымаются 13% в пользу государства (НДФЛ)



Есть общая поддержка (солидарная), есть персональная

АКЦЕНТ – отчисления работодателя

Как человек формирует капитал на случай болезни, выхода на пенсию и т.п.?

ВЗНОСЫ в 3 фонда:

Пенсионный (ПФР)

Медицинского страхования (Территориальные и Федеральный). Сбором денег занимается ПФ

Социального страхования –ФСС (**временная нетрудоспособность, материнство**)

В 2016 году страховые **взносы** надо **платить** по следующим тарифам:

в ПФР - 22 процента,

в ФОМС - 5,1 процента,

в ФСС - 2,9 процента

Итого 30% .

ДО выплаты ЗП работодатель начисляет эти взносы и перечисляет в 2 фонда (работник этого не видит, информацию не получает). Есть льготы.

Например, по IT компаниям (действует до 31 дек 2017г) только 14% (не 30%)

Работник получает ЗП за вычетом 13% подоходного налога

Есть общая поддержка (солидарная), есть персональная

до 2010 года

ИФНС

ФСС

ЕСН:

1. в федеральный бюджет
2. в ФСС
3. в ФФОМС
4. в ТФОМС

Страховые взносы на ОПС

1. на накопительную часть
2. на страховую часть

**Страховые
взносы
на травматизм**

после 2010 года

Страховой принцип!

ПФР

ФСС


Страховые взносы

1. на накопительную часть
2. на страховую часть
3. в ФФОМС
4. в ТФОМС

Страховые взносы

1. по временной нетрудоспособности и в связи с материнством
2. на травматизм

С 1 января 2015 года **исчезло понятие** "страховая и накопительная части трудовой пенсии".

С 1 янв 2015 - понятия "**страховая пенсия**" и "**накопительная пенсия**".  вводятся самостоятельные виды пенсий. Правила назначения их регулируются отдельными законами.

Страховой принцип:

Страховая пенсия базируется на страховых взносах и обусловленных выплатах (возраст и другие условия)
В РФ для трудящегося есть базовая (минимальная) пенсия, есть страховая, есть обязательная накопительная и есть добровольная накопительная

Куда направляются пенсионные взносы? (22%)

Солидарная часть
пенсионной системы



страховая пенсия
16%

16% учитываются в баллах
в виде прав застрахованного лица
на получение страховой пенсии.
Сами средства отправляются на
выплаты текущих пенсий
и социальных льгот

Т.е. эта часть
фактически солидарная
Солидарный счет в ПФР



страховые взносы
в ПФР 22%



работодатель

НПФы



46 с
лицензией
в 2016г

накопительная пенсия
6%

6% в виде денежных средств
(пенсионных накоплений)
поступают на Ваш индивидуальный
лицевой счет, где формируется
Ваша накопительная пенсия

только гражданам 1967 г.р.
и моложе
Индивидуальное
начисление и выплаты

Проблема – есть «молчуны»

Всегда ли работодатель платит 30% от начисленной заработной платы?

Существуют ЛЬГОТЫ по пенсионным и социальным взносам. Не со всей суммы вознаграждения нужны отчисления.

Сумма **индексируется** с 2011 года - было 415 тыс., затем 568 тыс р., на **2016г 800тыс р.**

В ФОМС в любом случае (от любой суммы) платится 5,1% в 2016г.

В ФСС есть лимит (723т.р.)

Особые условия по благотворительным организациям, некоммерческим организациям, резидентам «Сколково»

Нет отчислений в ФСС по договорам ГПХ

IT компании платят до декабря 2017г 14% в ПФР

Индивидуальные предприниматели (ИП), самозанятые тоже платят пенсионные взносы

 В ПФР	 В ФСС	 В ФФОМС
Если зарплата с начала года меньше 800 000 руб. 22%	Если зарплата с начала года меньше 723 000 руб. 2,9%	5,1%
Если зарплата с начала года больше 800 000 руб. 10%	Если зарплата с начала года больше 723 000 руб. 0%	

Всегда ли работодатель платит взносы от начисленной заработной платы?

По договорам ГПХ платятся взносы в ПФ и в ФОМС.
Не платятся взносы на ФСС и не оплачивается
больничный лист



Накопительная компонента ОПО

ОПО – обязательное пенсионное обеспечение
Любой гражданин может воспользоваться ДПО

Узнать размер своих накоплений можно в многофункциональном центре, в отделении ПФР, а также в своем аккаунте на сайте госуслуг

До 2016г можно было выбрать куда «денется»
накопительная часть (в гос управлении т.е. в ПФР и в
ВЭБ или в частных акционерных компаниях) – в
2015г *переводная компания*

НО! Остались «молчуны» в ПФР и около 1,3 трлн
руб. накопительных пенсий (накопления были
сформированы в 2002–2014 годах)

НПФ по-прежнему предлагают перевести оставшиеся деньги из ПФР к
НИМ.



ОМС, ДМС

Возможность пользоваться ДМС при индивидуальных и коллективных договорах (работодателя)

Обязательное и добровольное медицинское страхование

Достоинства ОМС

Возможность получения медпомощи не только по месту жительства, но и на всей территории России;

Работающие граждане считаются обеспеченными полисом ОМС с момента подписания с ними трудового договора

Недостатки ОМС

Покрывает далеко не все виды терапевтических и профилактических медицинских услуг, в которых может возникнуть необходимость

Достоинства ДМС

Широкий выбор и высокое качество медицинских услуг

Недостатки ДМС

Обслуживание в одном или ограниченном числе медучреждений
Необходима оплата страхования



Вопрос 2.

Средняя школа - как финансово (количественно) строятся отношения по пенсионному обеспечению, какие факторы влияют на размер пенсии

Сколько нужно отчислять и на какую сумму рассчитывать?

Это зависит от пенсионной системы. В мире разные пенсионные системы.

Какая лучше?

Это зависит от демографии, от развитости институтов (какую роль играют пенсионеры в жизни общества), от потребности в обновлении

Проблема с работой пенсионного фонда РФ – **дефицит**. На 2016г дефицит пенсионного фонда (нехватка средств) составляет **1 трлн. рублей**

22% в РФ это много или мало ?

ИГРА «построй пенсионную систему» – от чего зависит сумма отчислений и выбор пенсионной системы.

Рефераты и доклады:

Как в других странах?



НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ

Солидарная и накопительная пенсии

Разнообразиие пенсионных систем

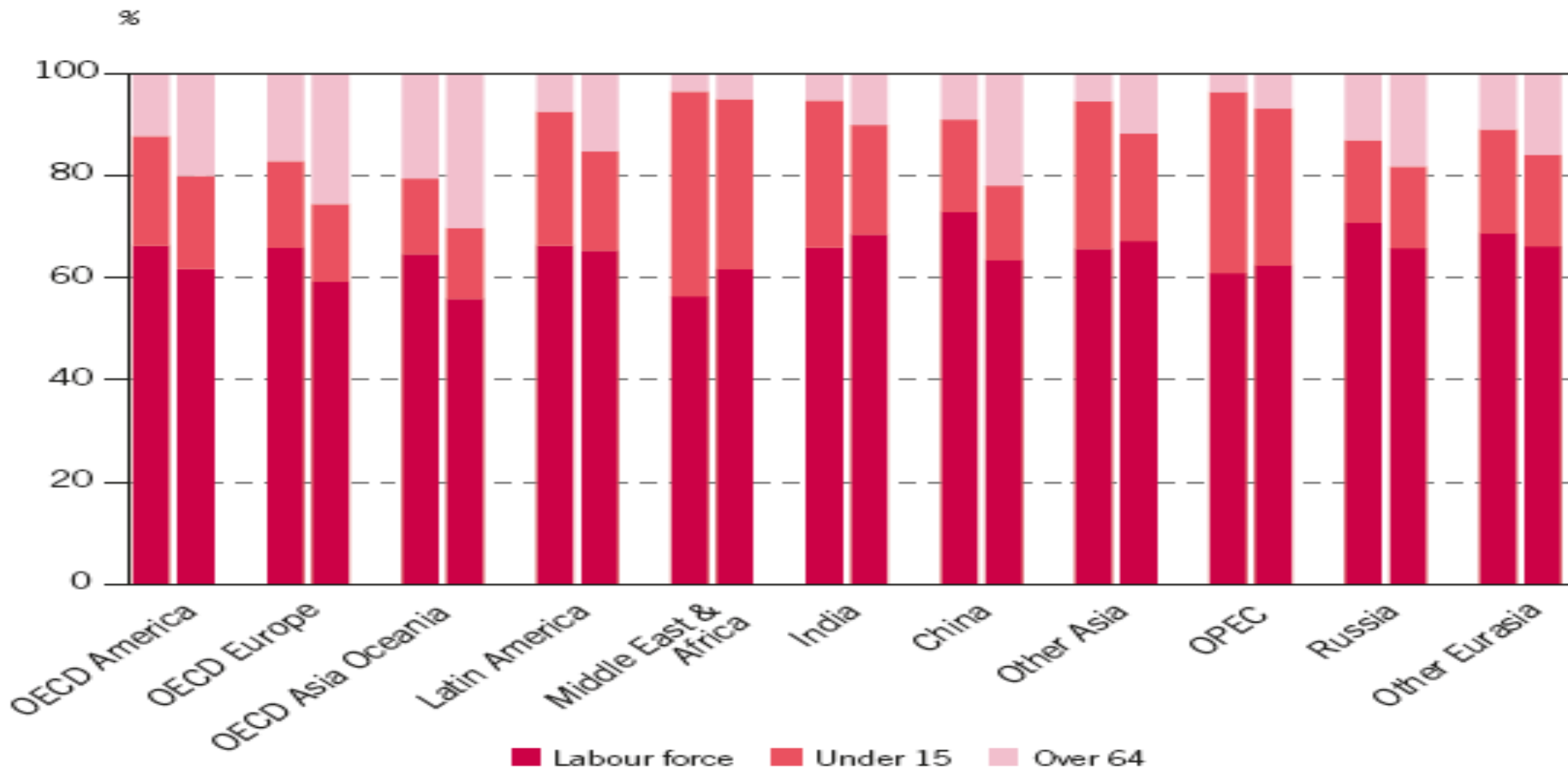
**Ключевой показатель работоспособности
системы – коэффициент замещения**

**Средняя пенсия по стране/средняя ЗП по стране
Идеал = 40%**



НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ

Population structure by region, 2014 and 2040





НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ

СТАВКА ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ ВЗНОСОВ НА ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ В НЕКОТОРЫХ СТРАНАХ



Источник: ОЭСР, 2011, РФ -2014-2016

Жизнь после пенсии. Почему важно учитывать демографию?

ВАЖЕН возраст дожития при наступлении пенсионного возраста. Например, как долго живут мужчины при дожитии до возраста 60 лет.

Типичная статистическая ловушка



Дожитие — это срок, в течение которого пенсионер полу-чает пенсию. Чем короче дожитие — тем больше пенсия и наоборот.

Сопоставительная статистика по странам



Оценки разнятся

Срок дожития. Ключевой показатель пенсионной системы

<http://www.45-90.ru/>

<http://propfr.ru/>

Зарубежные эксперты - 6 лет мужчины,

11 лет – женщины,

Росстат - 6 и 17 лет (усредненный — 12 лет)

«эксперты» Гайдаровского института: 13 лет и 24 года

Правительство РФ – 19 лет

искусственное завышение срока дожития с 12 до 19 лет уменьшает пенсию на треть

ежегодно выходит на пенсию около 800 тысяч мужчин и 1 200 тысяч женщин – всего около двух миллионов человек. Есть ранний выход на пенсию (работники вредных производств и др.) – их около 30%. 14 миллионов работающих пенсионеров

в [Стратегии развития пенсионной системы Российской Федерации](#) до 2030 года (раздел III (глава «Совершенствование системы формирования пенсионных прав в распределительной составляющей пенсионной системы») «...предлагается привести в соответствие показатели ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости с фактической (статистической) продолжительностью жизни соответствующих возрастов»

Срок дожития. Ключевой показатель пенсионной системы

Сроки дожития (лет) в разные годы



Страна	Время дожития после выхода на пенсию (лет)	
	Мужчины	Женщины

Оценки зарубежных экспертов

Канада	16,2	16,2
Швейцария	15,9	16,9
Швеция	15,9	15,9
Испания	15,1	15,1
Франция	14	16
Италия	13,2	15,2
США	13,1	13,1
Литва	12,4	16,4
Германия	12,3	12,3
Япония	12,1	12,1
Узбекистан	12	17
Норвегия	11,9	11,9
Венгрия	11,4	11,4
Дания	11,3	11,3
Великобритания	11	19
Польша	10,6	15,6
Беларусь	10,6	5,6
Молдова	8,8	13,8
Украина	8,6	3,6
Россия	6**	11
Казахстан	4,9	9,9
Азербайджан	4,7	9,7

Установленный в РФ период выплаты накопительной части пенсии с 1 янв 2016г составляет 19,5 года

http://propfr.ru/zastrahovannim_licam/422-period-dozhitiya-na-2016-god.html



Подсказки

Для работников **1966 года рождения и СТАРШЕ**

Для работников **1967 года рождения и МОЛОЖЕ**



Дополнительные 10% с части дохода, превышающего 711 000 руб. в год, полностью зачисляются на солидарный счет ПФР и не увеличивают размер будущей пенсии Работников. Это, фактически, «налог на богатых».

Многоуровневая пенсионная система в РФ

Базовая пенсия (часть) из федерального бюджета

Страховая часть зависит от стажа (включает учебу, службу в армии и т.п.) и размера заработной платы, дополнительных условий

Накопительная часть (6% зарплаты) инвестируется. Можно ей распорядиться, передать в наследство. Это индивидуальная часть

П Е Н С + И + Я

Базовая часть

- Выплачивается из федерального бюджета
- Размер зависит от стажа, размера заработной платы, дополнительных условий
- Выплачивается в виде ежемесячной выплаты

Страховая часть

- Размер зависит от стажа, размера заработной платы, дополнительных условий
- Выплачивается в виде ежемесячной выплаты
- Размер зависит от стажа, размера заработной платы, дополнительных условий

Накопительная часть

- Выплачивается в виде ежемесячной выплаты
- Размер зависит от стажа, размера заработной платы, дополнительных условий
- Выплачивается в виде ежемесячной выплаты
- Размер зависит от стажа, размера заработной платы, дополнительных условий
- Выплачивается в виде ежемесячной выплаты
- Размер зависит от стажа, размера заработной платы, дополнительных условий

Дополнительные пенсионные отчисления

- Выплачивается в виде ежемесячной выплаты
- Размер зависит от стажа, размера заработной платы, дополнительных условий
- Выплачивается в виде ежемесячной выплаты
- Размер зависит от стажа, размера заработной платы, дополнительных условий
- Выплачивается в виде ежемесячной выплаты
- Размер зависит от стажа, размера заработной платы, дополнительных условий



Государственное пенсионное обеспечение в РФ лиц до 1967 г.р.

Размер месячной пенсии (точнее страховой части трудовой пенсии по старости) для тех, кто родился до 1967 года и не имеет накопительной части, определяется формулой:

$$\text{Пенсия} = \text{ПК} / \text{T} + \text{Б},$$

где

ПК – пенсионный капитал "заработанный" гражданином за весь период его трудовой деятельности;

T – количество месяцев ожидаемого периода выплаты пенсии – срок (период) дожития, применяемый для расчета размера пенсии;

Б - фиксированный (базовый) размер пенсии по старости.

Чем больший срок дожития будет установлен, тем меньшим будет размер месячной пенсии.

Можно воспользоваться добровольными пенсионными взносами



Государственное пенсионное обеспечение в РФ. Базовая пенсия

Размер месячной пенсии (точнее страховой части трудовой пенсии по старости) определяется формулой:

Пенсия = Б + страховая пенсия + накопительная пенсия,

Б - фиксированный (базовый) размер пенсии по старости.

базовый размер пенсии равен с 2015 года 3 935 руб. в месяц ([ч.ч. 1, 3 ст. 16 Закона](#) № 400-ФЗ). Указанная величина должна ежегодно индексироваться ([ч.ч. 6, 7 ст. 16 Закона](#) № 400-ФЗ).

Выплата предусмотрена и в большем размере, например, лицам, достигшим возраста 80 лет или являющимся инвалидами I группы (у которых нет на иждивении нетрудоспособных членов семьи) ([п. 3 ст. 14 Закона](#) № 173-ФЗ).

Есть категории лиц, которым фиксированная выплата полагается в повышенном размере (проживание в сельской местности). И повышается, если обращение за пенсией в более поздний срок



Государственное пенсионное обеспечение в РФ лиц до 1967 г.р.

2015 - по общим правилам право на получении пенсии имеют мужчины, достигшие возраста **60 лет**, и женщины, достигшие возраста **55 лет, при наличии страхового стажа** в размере не менее пяти лет ([ст. 7 Закона](#) № 173-ФЗ).

Вводится:

1. ежегодное повышение размера страхового стажа (см. Приложение 3 к Закону № 400-ФЗ):
2. Индивидуальный пенсионный коэффициент – новое понятие

Правила расчета пенсий для самозанятых лиц (предпринимателей, адвокатов, нотариусов и др.) и наемных работников одинаковы



Государственное пенсионное обеспечение в РФ. Страховая пенсия

на размер страховой пенсии по старости с 2015г влияют:

- величина заработной платы. Причем при подсчете пенсионных коэффициентов должна учитываться официальная заработная плата до уменьшения на НДФЛ;
- отчисления работодателей в ПФР;
- длительность страхового стажа;
- Отсрочка в выходе на пенсию (за каждый год более позднего обращения за страховой пенсией ее размер будет увеличиваться на соответствующие коэффициенты).

А величина накопительной пенсии в таком случае будет увеличиваться за счет сокращения периода ожидаемой выплаты пенсии

Чем выше такие показатели, тем больше размер пенсии



Государственное пенсионное обеспечение в РФ. Страховая и накопительная пенсии. Условие по стажу

Год назначения пенсии по старости	Необходимый стаж
2015 год	6 лет
2016 год	7 лет
2017 год	8 лет
2018 год	9 лет
2019 год	10 лет
2020 год	11 лет
2021 год	12 лет
2022 год	13 лет
2023 год	14 лет
2024 год и далее	15 лет

В страховой стаж включаются не только периоды работы, в течение которых уплачивались взносы в ПФР, но и иные "нетрудовые" периоды: время прохождения военной службы, получения пособия по безработице, получения пособия по временной нетрудоспособности ([ст. 12 Закона № 400-ФЗ](#)).

Уход за ребенком: до 2014 года в страховой стаж засчитывался период ухода одного из родителей за каждым ребенком до достижения им возраста полутора лет, но не более трех лет в общей сложности. Начиная с 2014 года постепенно увеличивается. с 1 января 2015 – не более шести лет в общей сложности



Государственное пенсионное обеспечение в РФ. Социальная пенсия по старости

Если лицо, достигшее пенсионного возраста, не имеет на этот момент страхового стажа, достаточного для назначения ему пенсии, то можно обратиться за установлением **социальной пенсии по старости**.

Вправе обратиться мужчины, достигшие **65 лет**, и женщины, достигшие **60 лет**

([пп. 2 п. 10 ст. 22 Закона](#) № 400-ФЗ, [пп. 5 п. 1 ст. 11 Федерального закона](#) от 15.12.2001 № 166-ФЗ).

Трудовая пенсия по инвалидности (гражданин работал, получил инвалидность): может быть установлена только до достижения пенсионного возраста, даже в том случае, когда инвалидность устанавливается бессрочно.

При достижении соответствующего возраста размер пенсии будет вновь рассчитан пенсионным отделом. Итоговая пенсия не суммируется. Выбирается максимальная величина из двух: пенсия по инвалидности или пенсия по старости



Государственное пенсионное обеспечение в РФ. Новые понятия в пенсионной формуле с 2015 года Для старших классов . Страховая пенсия

Индивидуальный пенсионный коэффициент (ИПК) - новое понятие в пенсионном законодательстве.

Это величина, которая в относительных единицах отражает пенсионные права гражданина. Определяется по состоянию на день выхода на пенсию и рассчитывается по формуле.

ИПК определяется по-разному за периоды до и после 1 января 2015 года

$$\text{ИПК на дату выхода на пенсию} = \frac{\text{ИПК за периоды до 01.01.2015}}{\text{коэффициент повышения страховой пенсии}} + \frac{\text{ИПК за периоды после 01.01.2015}}{\text{коэффициент повышения страховой пенсии}}$$

в течение 2014 года ПФР проводит перевод пенсионных прав граждан, сформированных до 1 января 2015 года, в пенсионные коэффициенты (ИПК).

Государственное пенсионное обеспечение в РФ. Новые понятия в пенсионной формуле с 2015 года Для старших классов . Страховая пенсия

ИПК на дату выхода на пенсию = $\frac{\text{ИПК за периоды до 01.01.2015} + \text{ИПК за периоды после 01.01.2015}}{\text{коэффициент повышения страховой пенсии}}$



Коэффициент повышения страховой пенсии (существует специальный коэффициент в случаях, если гражданин ([ч. 15 ст. 15 Закона](#) № 400-ФЗ): обращается за назначением пенсии **ПОЗЖЕ**)

позже достижения пенсионного возраста.

вначале отказавшись от получения установленной (в т.ч. досрочно) пенсии, впоследствии обращается за ее восстановлением или назначением вновь.
страховая пенсия не корректируется на коэффициент, если гражданин получает иную пенсию, кроме накопительной пенсии (например, является получателем пенсии за выслугу лет) либо если ему назначено ежемесячное пожизненное содержание



Государственное пенсионное обеспечение в РФ. Новые понятия в пенсионной формуле с 2015 года Для старших классов . Страховая пенсия

ИТОГО: **ИПК** за периоды до и после 1 января 2015 года **суммируются** и **умножаются на стоимость пенсионного коэффициента (СПК)** на день, с которого назначается страховая пенсия по старости

Стоимость пенсионного коэффициента – еще одно новое понятие. СПК представляет собой фиксированное значение, которое устанавливается на каждый год федеральным законом о бюджете Пенсионного фонда РФ ([ч. 22 ст. 15 Закона](#) № 400-ФЗ).

По состоянию на 1 января 2015 года размер СПК составляет 64 руб. 10 коп.

для "нетрудовых" периодов предусмотрены отдельные фиксированные ежегодные значения ИПК



Государственное пенсионное обеспечение в РФ. Новые понятия в пенсионной формуле с 2015 года Для старших классов

Индивидуальный пенсионный коэффициент (ИПК) - величина, которая в относительных единицах отражает пенсионные права гражданина.

Величина **ИПК за периоды с 1 января 2015 года** рассчитывается по следующей формуле ([ч. 11 ст. 15 Закона № 400-ФЗ](#)):

ИПК за периоды с 01.01.2015	=	сумма ИПК, учитывающих ежегодные отчисления взносов в ПФР начиная с 01.01.2015	+	сумма ИПК за иные "нетрудовые" периоды, которые включаются в стаж
-----------------------------	---	--	---	---

начиная с 1 января 2015 года **суммируются ИПК** за то время, когда уплачивались **взносы на обязательное пенсионное страхование** (самим гражданином (например, предпринимателем) либо его работодателем), а также за иные периоды, которые включаются в расчет страхового стажа наравне с периодами работы и (или) иной деятельности.

ежегодный размер ИПК за периоды трудовой и (или) иной деятельности, при которой уплачивались взносы на обязательное пенсионное страхование, ограничен максимальными значениями.



Государственное пенсионное обеспечение в РФ. Новые понятия в пенсионной формуле с 2015 года Для старших классов

Индивидуальный пенсионный коэффициент (ИПК) - величина, которая в относительных единицах отражает пенсионные права гражданина.

Год назначения пенсии по старости	Максимальное значение ИПК для граждан, за которых не уплачиваются взносы на накопительную пенсию	Максимальное значение ИПК для граждан, за которых уплачиваются взносы на накопительную пенсию
2015 год	7,39	4,62
2016 год	7,83	4,89
2017 год	8,26	5,16
2018 год	8,70	5,43
2019 год	9,13	5,71
2020 год	9,57	5,98
2021 год и далее	10	6,25

Максимальные (предельное) значения ИПК



Государственное пенсионное обеспечение в РФ. Накопительная пенсия ОПС. Для старших классов

накопительная пенсия обязательного пенсионного обеспечения определяется по формуле ([п. 23 ст. 14 Закона](#) № 173-ФЗ):

$$\frac{\text{сумма пенсионных накоплений по состоянию на день, с которого назначена пенсия}}{\text{количество месяцев ожидаемого периода выплаты накопительной части пенсии}}$$

Количество месяцев ожидаемого периода на каждый год устанавливается Федеральным законом. С 1 января 2013 года до 1 янв 2016 = 228 месяцам ([ст. 32 Закона](#) № 173-ФЗ).

Далее меняется по Федеральному закону



Коэффициент замещения. По 2013г = 32%

Целевой уровень = 40% (Президент - к 2020 году поднять среднюю пенсию до 40 процентов средней зарплаты)

формула: 40—20— 40—20.

проработай 40 лет, выплачивай 20 процентов средней по стране заработка в Пенсионный фонд, и будешь получать 40 процентов этого заработка в течение 20 лет.

Вопрос 3.

Накопительная компонента пенсии в РФ

Как ее построить?

Почему «заморозили» с 2014г
накопительную часть?

ПФР помогло государство, а кто проиграл?

Пенсионный возраст: дискуссии и развилки выбора



Финансовая безопасность в рамках темы пенсионного обеспечения

О каких рисках должен помнить гражданин

Хороший директор без пенсии не оставит!

Взносы в систему обязательного пенсионного страхования – социальная ответственность бизнеса!



ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИИ 8-800-510-55-55 WWW.PFRF.RU

Вопрос 4

ФОРМИРОВАНИЕ ПЕНСИОННЫХ ПРАВ

скажи нет! зарплате в КОНВЕРТЕ

Только с белой зарплатой формируется ваша будущая пенсия!

Как пенсия зависит от зарплаты?

Убедитесь, что работодатель уплачивает страховые взносы на вашу будущую пенсию.

Узнайте состояние своего пенсионного счета

- Самостоятельно в Пенсионном фонде:** Вы можете узнать состояние своего пенсионного счета в Пенсионном фонде России по телефону 8-800-510-55-55.
- Через кредитные организации:** Вы можете узнать состояние своего пенсионного счета в кредитных организациях, работающих с Пенсионным фондом России.
- На сайте государственного услуг:** Вы можете узнать состояние своего пенсионного счета на сайте государственных услуг (gosuslugi.ru).
- Как и прежде: заказав налоговую декларацию:** Вы можете узнать состояние своего пенсионного счета, заказав налоговую декларацию.

ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ WWW.PFRF.RU

1. Выбирай правильного работодателя!
2. Выбирай правильно НПФ

Вопрос 5.

Деятельность НПФ

- Негосударственные пенсионные фонды — это организации, созданные для сбора пенсионных взносов, инвестирования собранных денежных средств и выплаты из них дополнительных пенсий участникам.
- НПФ осуществляют свою деятельность в качестве 1) страховщика **по обязательному пенсионному страхованию** и 2) занимаются **негосударственным пенсионным обеспечением, добровольным** (ранее еще профессиональным пенсионным страхованием).
- НПФ отвечает перед вкладчиками своим уставным капиталом и страховым резервом, а для оценки эффективности деятельности ежегодно обязан проводить актуарное оценивание инвестиций и аудиторскую проверку.
- Собранные средства застрахованы (в размере перечислений! Не инвестиционного дохода)

Новації в законодавстві НПФ

- Контроль за діяльністю НПФ, в том числі **видача і анулювання ліцензій** (на червень 2016г 46 НПФ мають ліцензії), здійснює **ЦБ РФ**. Також Центробанк контролює укладення угод по придбанню акцій НПФ (раніше ФСФР)
- з 1 січня 2014 року НПФ не можуть створюватися як некомерційні організації - фонд може створюватися в організаційно-правовій формі **акціонерного товариства** (для більшої відкритості)
- Урегульовано порядок переходу учасників в НПФ з ПФР і з одного НПФ в інший
- Ужесточені вимоги до НПФ щодо власних засобів і статутного капіталу.

Система гарантирования пенсионных накоплений

- ФЗ от 28.12.2013 года № 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»).

Особенности:

- Создание собственного резерва НПФ,
- Создание общенационального фонда гарантирования пенсионных накоплений (управление через АСВ по аналогии с банковскими вкладами).

Требования к уставному капиталу и собственным средствам фонда

- Минимальный размер уставного капитала фонда должен составлять не менее 120 миллионов рублей, а с 1 января 2020 года - не менее 150 миллионов рублей.
- Минимальный размер собственных средств фонда, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 150 миллионов рублей, а с 1 января 2020 года - не менее 200 миллионов рублей.

Список разрешенных активов

- государственные ценные бумаги Российской Федерации;
- государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации;
- облигации российских эмитентов;
- акции российских эмитентов, созданных в форме открытых акционерных обществ;
- паи (акции, доли) индексных инвестиционных фондов, размещающих средства в государственные ценные бумаги иностранных государств, облигации и акции иных иностранных эмитентов;
- ипотечные ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах;
- денежные средства в рублях на счетах в кредитных организациях;
- депозиты в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте в кредитных организациях;
- иностранную валюту на счетах в кредитных организациях;
- ценные бумаги международных финансовых организаций, допущенных к размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг

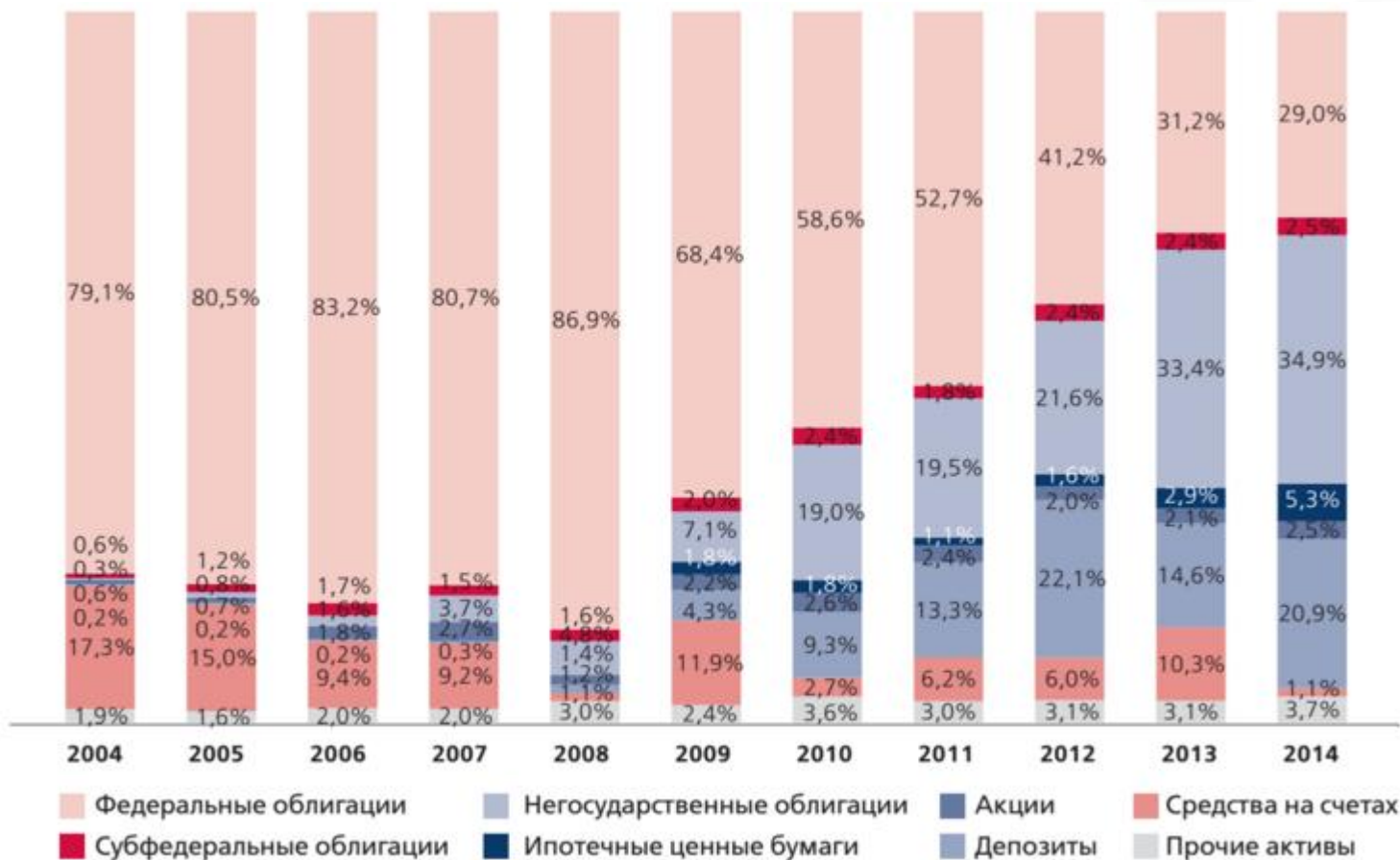
Результаты работы НПФ (1)

НПФ	Накопленная доходность с 2011, %	Среднегодовая доходность, %				
		2011	2012	2013	2014	2015
«Согласие»	60,5	7,6	14,2	8,9	9,8	9,1
«Социум»	46,8	1,9	10,2	8,5	7,1	12,4
Европейский пенсионный фонд	45,8	0	8,2	7,7	11,1	12,6
«Нефтегарант»	43,4	4,6	7	8	7,3	10,6
«Волга-Капитал»	43,3	0,1	7,4	9	7,6	13,7
«Стройкомплекс»	42	4,1	7,3	7,7	5	12,5
«Доверие»	41,5	5,7	3,3	7,4	7,5	12,3
«ЛУКОЙЛ-Гарант»	41,1	1,5	7,6	8,9	9	9
Первый промышленный альянс	40,9	2,8	8,4	8,7	2,7	13,3
НПФ электроэнергетики	40,7	1,9	7,8	8,4	9	8,5
«Роствертол»	39,8	2,9	6,9	8,3	7	9,7
«Образование»	39	1	9,6	8,4	5,9	9,4
«ГАЗФОНД пенсионные накопления»	38,8	1,2	9,2	7,2	2,9	13,9
ВТБ Пенсионный фонд	38,2	0,7	11	6,6	4,7	10,8

Результаты работы НПФ (2)

НПФ	Накопленная доходность с 2011, %	Среднегодовая доходность, %				
		2011	2012	2013	2014	2015
«Магнит»	30	-3	8,8	13,3	0,9	7,7
«Атомфонд»	29,9	1,7	6,6	8,2	н.д.	10,7
«Телеком-Союз»	29,9	2,3	8,5	5,6	2,3	8,4
«Промагрофонд»	29,9	1,8	3,5	4,5	1,4	16,3
Оборонно- промышленный фонд им. В.В. Ливанова	29,7	-5,6	6,1	7,5	6,5	13,1
«ОНПФ Доверие»	28,4	-3,3	6,1	8,4	5,4	9,6
«Национальный»	27,7	1,7	5,2	4,9	1,7	11,9
«Капитан»	27,3	2,9	8,1	9,8	6,5	-2,1
«АвтоВАЗ»	27	н.д.	н.д.	6,5	4,7	14
«Русский стандарт»	25,6	н.д.	1	6,9	3	12,9
«Будущее»	25,4	0,9	7,2	8,2	1,5	5,6
«Альянс»	25,3	-4,3	6,4	9,8	-0,1	12,2
МНПФ «АКВИЛОН»	21,3	-4,2	4	5,3	6,7	8,4
* вошедшие в систему гарантирования прав застрахованных лиц						
Источник: Investfunds						

Структура инвестирования совокупных средств пенсионных накоплений (ВЭБ, ЧУК, НПФ)



Источник: Банк России, ПФР, собственные расчеты

- цель инвестирования средств пенсионных накоплений и описание инвестиционной политики управляющей компании в отношении соответствующего инвестиционного портфеля.
- перечень объектов инвестирования, которые управляющая компания вправе приобретать за счет средств пенсионных накоплений.
- требования к структуре инвестиционного портфеля.

Инвестиционная декларация управляющей компании может устанавливать более детальные требования к структуре инвестиционного портфеля, чем требования, предусмотренные законодательством

Требования к структуре инвестиционного портфеля

- максимальная доля бумаг одного эмитента или группы связанных эмитентов не должна превышать 10% ;
- депозиты в кредитной организации и ценные бумаги, эмитированные этой кредитной организацией, в сумме не должны превышать 25 % ;
- максимальная доля ценных бумаг, эмитированных аффилированными лицами управляющей компании и специализированного депозитария, не должна превышать 10% ;
- максимальная доля в инвестиционном портфеле депозитов, размещенных в кредитных организациях, являющихся аффилированными лицами управляющей компании, не должна превышать 20 процентов инвестиционного портфеля;
- максимальная доля акций одного эмитента не должна превышать 10% капитализации;
- максимальная доля облигаций одного эмитента не должна превышать 40% совокупного объема находящихся в обращении облигаций данного эмитента;
- максимальная доля средств, размещенных в ценные бумаги иностранных эмитентов, не должна превышать 20%;
- максимальная доля в совокупном инвестиционном портфеле ценных бумаг одного эмитента не должна превышать 50% процентов совокупного объема находящихся в обращении ценных бумаг данного эмитента.



Постановление Правительства РФ от 30.06.2003 № 379, устанавливающее максимальную долю отдельных активов

- государственные ценные бумаги РФ одного выпуска - не более 35 %;
- государственные ценные бумаги субъектов РФ - не более 40 %;
- муниципальные облигации - не более 40 процентов;
- облигации иных эмитентов (за рядом исключений) - не более 80 %;
- российские акции, субординированные облигации кредитных организаций, а также паи (акции, доли) иностранных индексных инвестиционных фондов, инвестирующих в акции - в совокупности не более 65 %;
- ипотечные ценные бумаги - не более 40 % инвестиционного портфеля;
- ценные бумаги международных финансовых организаций, а также паи (акции, доли) иностранных индексных инвестиционных фондов - в совокупности не более 20 % инвестиционного портфеля.

Таблица 3.1. Сведения о годовой доходности НПФ

№	Показатель	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
	ВЭБ (гос. ценных бумаг)					0,97%	4,73%	4,11%	6,94%	6,90%	-2,16%
	ВЭБ (расширенный)	8,71%	4,67%	4,99%	-0,43%	9,05%	6,95%	4,24%	8,41%	6,71%	2,56%
	Инфляция	10,92%	9,00%	11,87%	13,28%	8,80%	8,78%	6,10%	6,57%	6,47%	11,35%
1	1-й Национальный	22,30%	18,60%	9,94%	0,00%	18,63%	10,90%	1,19%	5,80%	5,30%	3,13%
2	Автоваз									5,17%	3,99%
3	Адекта-Пенсия								10,00%	8,40%	6,87%
4	Аквилон	0,00%	10,46%	4,92%	0,00%	28,93%	11,04%	0,00%	0,38%	5,93%	4,99%
5	Алмазная Осень	7,60%	10,70%	6,10%	0,00%	1,68%	8,98%	0,82%	5,58%	3,90%	2,15%
6	Атомагарант				0,00%	18,10%	9,92%	1,33%	6,40%	6,72%	4,70%
7	Башкортостан							15,00%	9,00%	3,77%	36,88%
8	Большой	14,90%	17,90%	6,40%	0,00%	24,40%	9,90%	2,82%	7,67%	7,25%	6,15%
9	Владимир	7,15%	4,23%	6,35%	0,00%	21,30%	12,30%	1,01%	8,58%	7,46%	5,40%
10	ВНИИЭФ-Гарант	10,70%	17,10%	8,12%	0,00%	10,00%	10,00%	0,96%	7,61%	6,17%	1,20%
11	Волга-Капитан	17,00%	19,01%	7,50%	0,00%	8,00%	9,00%	0,25%	7,00%	4,84%	6,20%
12	ВТБ Пенсионный фонд				0,00%	16,03%	9,23%	0,48%	8,68%	5,94%	4,41%
13	Газфонд ПН	16,35%	15,48%	3,96%	0,00%	22,60%	9,24%	0,93%	7,73%	6,39%	2,72%
14	Гефест		16,58%	6,78%	5,24%	13,02%	11,04%	1,50%	7,01%	6,43%	0,27%
15	Доверие		10,00%	8,00%	0,00%	24,60%	9,00%	7,90%	9,87%	7,54%	7,27%
16	Доверие (Оренбург)				5,70%	27,93%	12,03%	3,01%	4,82%	6,41%	4,47%
17	Европейский					18,23%	27,10%	6,70%	6,62%	6,56%	10,87%
18	Защита будущего							0,00%	5,50%	8,50%	6,81%
19	Империя					24,14%	5,00%	1,34%	6,00%	1,70%	0,00%
20	КИТ Финанс				10,35%	17,26%	9,98%	0,00%	6,70%	6,63%	2,06%



33	Райффайзен	8,27%	12,38%	5,73%	0,00%	10,46%	10,82%	0,00%	6,75%	6,33%	3,74%
34	РГС				0,00%	31,91%	11,35%	3,02%	7,99%	6,22%	7,53%
35	Регионфонд					15,50%	10,50%	1,81%	7,13%	7,43%	2,30%
36	Роствертол	9,60%	13,90%	4,70%	0,00%	1,61%	8,77%	3,25%	6,42%	7,09%	5,87%
37	Русский Стандарт							8,00%	9,00%	6,93%	11,20%
38	Санкт-Петербург	15,53%	24,31%	5,37%	0,00%	17,83%	12,84%	3,15%	7,10%	7,14%	2,04%
39	Сберегательный								8,05%	8,50%	6,72%
40	СЖП					12,50%	11,85%	1,36%	7,68%	6,19%	6,93%
41	Согласие ОАО						12,66%	7,63%	11,21%	11,44%	9,84%
42	Солнечный берег			0,00%	11,97%	10,07%	7,24%	4,66%	6,82%	7,03%	3,19%
43	Социальное развитие	22,60%	22,60%	5,90%	0,00%	10,60%	9,10%	0,60%	6,10%	5,67%	0,47%
44	Социальный мир		21,07%	10,63%	0,00%	9,20%	13,25%	0,00%	7,03%	6,53%	3,61%
45	Социум	12,11%	16,01%	11,88%	0,00%	11,88%	9,59%	1,43%	8,17%	5,74%	11,14%
46	СтальФонд	41,00%	21,50%	8,50%	0,00%	21,00%	11,00%	2,37%	6,01%	6,09%	6,49%
47	Сургутнефтегаз ОАО					43,55%	9,42%	1,28%	9,87%	6,45%	0,88%
48	Телеком-Союз		24,79%	10,09%	0,00%	25,74%	11,59%	1,88%	7,35%	5,74%	2,71%
49	ТПП фонд		10,46%	17,30%	0,00%	11,07%	21,84%	6,58%	7,31%	5,63%	2,13%
50	УГМК-Перспектива		18,50%	5,42%	-32,61%	47,40%	10,70%	0,26%	6,39%	5,98%	2,19%
51	Уралоборонзаводский	16,20%	15,84%	5,35%	0,00%	10,00%	10,50%	1,75%	6,05%	6,82%	2,56%
52	Уралсиб	12,70%	13,10%	5,50%	0,00%	18,00%	11,59%	0,60%	7,50%	7,10%	2,10%
53	УФД		20,00%	14,60%	5,04%	20,23%	19,13%	0,87%	1,86%	6,61%	0,00%
54	Участие						7,83%	0,00%	7,84%	7,27%	6,27%
55	Ханты-Мансийский	16,40%	15,10%	13,14%	0,00%	12,50%	10,81%	2,17%	6,80%	6,61%	0,44%
56	Церих					0,70%	5,60%	0,00%	5,53%	6,00%	0,00%
Средняя арифметическая доходность по НПФ		14,61%	16,51%	7,33%	0,45%	18,49%	11,02%	2,37%	7,09%	6,61%	4,81%
Количество анализируемых НПФ		21	30	32	39	48	50	53	55	56	56

Таблица 3.4. Рейтинг доходности УК за 2014 г.

1	Инфляция	11,35%
2	Финам Менеджмент	7,41%
3	Метрополь	6,04%
4	Аналитический центр	4,98%
5	Металлоинвесттраст	4,28%
6	МДМ	4,03%
7	Регион Траст	3,91%
8	Ингосстрах-Инвестиции	3,85%
9	Солид Менеджмент	3,84%
10	Открытие	3,21%
11	БИН Финам Групп	2,95%
12	БФА	2,73%
13	Капиталь	2,57%
14	ВЭБ (расширенный)	2,56%
15	Лидер	2,28%
16	Национальная	2,24%
17	Пенсионная Сберегательная Компания	1,92%
18	ОФГ Инвест	1,86%
19	ВТБ Капитал Пенсионный Резерв	1,83%
20	РФЦ-Капитал	1,73%
21	Промсвязь	1,27%
22	Средняя арифметическая по ЧУК	1,04%
23	Регион ЭСМ	1,00%
24	Ак Барс Капитал	0,87%
25	БКС (сбалансированный)	0,83%

Таблица 3.5. Рейтинг накопленной доходности УК за 2009-2014 гг.

1	Солид Менеджмент	131,28%
2	Сбербанк Управление Активами	124,40%
3	Регион Портфельные Инвестиции	116,47%
4	РФЦ-Капитал	113,67%
5	ВТБ Капитал Управление Активами	108,48%
6	МДМ	99,89%
7	Агана (сбалансированный)	94,10%
8	Аналитический центр	87,22%
9	Мономах	86,67%
10	ТКБ БНП Париба Инвестмент Партнерс	85,14%
11	Метрополь	80,38%
12	Тринфиико (долгосрочного роста)	80,10%
13	БКС (доходный)	79,12%
14	Капиталь	78,89%
15	Пенсионная Сберегательная Компания	77,12%
16	Регион ЭСМ	73,45%
17	Тринфиико (сбалансированный)	73,03%
18	Средняя арифметическая по УК	68,85%
19	БФА	68,80%
20	ВТБ Капитал Пенсионный Резерв	66,11%
21	Паллада	65,48%
22	БКС (сбалансированный)	65,06%
23	Ак Барс Капитал	64,23%
24	Металлоинвесттраст	60,25%
25	Регион Траст	59,14%

Полезные ссылки

- [Пенсионный фонд Российской Федерации](http://www.pfrf.ru/)
- <http://www.pfrf.ru/>
- [Министерство труда и социальной защиты Российской Федерации](http://www.rosmintrud.ru)
- <http://www.rosmintrud.ru>
- [Министерство финансов Российской Федерации](http://www.minfin.ru/)
- <http://www.minfin.ru/>
- [Центральный банк Российской Федерации](http://www.cbr.ru)
- <http://www.cbr.ru>
- [Лаборатория пенсионной реформы](http://www.pensionreform.ru/)
- <http://www.pensionreform.ru/>
- [Информационно-аналитический портал Индустрии управления активами фондов](http://www.fundshub.ru/)
- <http://www.fundshub.ru/>
- [Информационный ресурс Investfunds](http://www.npf.investfunds.ru/)
- <http://www.npf.investfunds.ru/>
- [Навигатор пенсионного рынка PensiaMarket](http://www.pensiamarket.ru)
- <http://www.pensiamarket.ru>
- [Виртуальная школа пенсионера — будущего и настоящего](http://www.ypensioner.ru/)
- <http://www.ypensioner.ru/>



Ниже дополнительные материалы

Ссылки на литературу
Модели пенсионных систем
Реформы в РФ

- Пенсионные накопления 2014 год – Pension& Actuarial Consulting
- Frank Eich, Charleen Gust, and Mauricio Soto, 2012, Reforming the Public Pension System in the Russian Federation
- Viktor Seisel, 2011, The Political Sustainability of Pension System
- Сайт Пенсионного Фонда РФ (<http://www.pfrf.ru>)

Модель Бисмарка (континентальная)

- Германия, Италия, Австрия, Франция, Бельгия, Греция.
- Удельный вес з/п в ВВП (45-50%)
- Высокая доля средств, резервируемых на обязательное пенсионное страхование (10-15% ВВП)
- Дополнительное договорное корпоративное страхование (2-3% ВВП)
- В среднем пенсия составляет 70% от средней з/п
- Принцип солидарности поколений
- Цель – компенсация пенсией утраченного заработка
- Пенсия определяется величиной обязательных страховых взносов, отчисляемых из з/п работников

Модель Бевериджа (англо-саксонская)

- Великобритания, США, Канада, Голландия
- Высокий удельный вес з/п в ВВП (60-65%)
- Умеренная доля средств, резервируемых на обязательное пенсионное страхование (12-14% з/п или 6-7% ВВП)
- Дополнительное договорное корпоративное страхование (3-4% ВВП)
- Гарантированное государством предоставление минимального и заранее обусловленного пенсионного обеспечения населению.
- Размер пенсий универсальный и не зависит от предыдущих трудовых выплат
- Цель – защита от бедности в старости

РФ: кризис пенсионной системы в 1997 -1998 гг.

- Ухудшение макроэкономических условий
- Сокращение числа занятых
- **Величина страховых взносов < величины пенсионных выплат**
- Рост задолженности ПФР по выплате пенсий
- Популистские меры в виде регулярных индексаций пенсий и досрочных пенсий усугубляли состояние ПС
- Рост обязательств за счет льготных пенсий по возрасту, ослабления правил предоставления инвалидности, индексации)
 - появление новых правил расчета пенсий*
- индивидуальный коэффициент пенсионера
- Не включение «нестраховых периодов»
- Запрет получения пенсий работающими пенсионерами

Концепция реформы 1997 г.

- На основе реформы в Чили и модели пенсионной системы, предложенной Всемирным банком
- Частичный переход от распределительной (солидарной) к накопительной системе
- Трехуровневая система:
 1. Социальные пенсии (после проверки нуждаемости)
 2. Трудовые пенсии, формируемые на индивидуальных счетах и финансируемые на накопительных принципах
 3. Обязательные и добровольные дополнительные пенсии
- В накопительной системе должны участвовать граждане моложе 30 лет, 31-40 – добровольно, старше 40 – в прежней системе.

Программа пенсионной реформы 1998 г.

Вступление в силу ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»

- Трехуровневая система:
 1. Государственное пенсионное обеспечение + отдельные категории граждан
 2. Государственное пенсионное страхование
 3. Дополнительное пенсионное страхование
- Выбор в пользу смешанного варианта (условно-накопительные + безусловно накопительные счета)
- **Зависимость размера пенсии от ожидаемой продолжительности жизни (в отличие от Концепции 1995)**
- Управление пенсионными резервами (доминирующая роль при инвестировании накопительного элемента ПФР при ограничении прав НПФов)
- Сохранение социальных пенсий без проверки нуждаемости
- Реформирование досрочных пенсий

Пенсионная реформа 2002г.

На основе опыта пенсионной реформы в Швеции

- Принятие трех законов ("О трудовых пенсиях в Российской Федерации", "О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации" "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»)
- Смещение фокуса на улучшение условий для текущих пенсионеров
- Переход к смешанной распределительно-накопительной системе
- Сохранение трехуровневой пенсионной системы
- Введение страховой части трудовой пенсии вместо концепции «условно-накопительные счета»
- Зависимость пенсии от фиксированного числа месяцев, когда будет выплачиваться пенсия
- Расширению первого уровня за счет введения **базовой универсальной пенсии**
- Усиление роли государства в управлении накоплениями
- Не вовлеченность работника в финансировании пенсии (отмена 1%)

Третий этап: 2002-2008 гг.

- Для граждан 1967 года рождения и моложе пенсия состоит из 3-х частей – базовой, страховой и накопительной (исключение 1953-1966 для мужчин и 1957-1966 для женщин).
- Новая схема индексации пенсий – прогноз темпов инфляции и роста заработной платы на планируемый год.
- Слабая информационная кампания о пенсионной реформе – преимущественное число молчунов (тех кто оставил деньги в ПФ РФ, т.е. их управлением занимался ВЭБ)
- В 2004 г. НПФы получили право заключать договора ОПС.
- Накопительная часть пенсии по умолчанию находится в ПФР под управлением Государственной управляющей компании (ГУК), которой является ВЭБ
- Сохранение значительной доли накоплений под управлением ВЭБа
- Софинансирование пенсий государством (программа 1000 на 1000)

Четвертый этап: 2010-2015 гг.

- **В 2010** ЕСН заменен системой социальных взносов: единая ставка, на которые начисляются взносы, страховые взносы в ПФР – 22%.
- Отменяется базовая часть трудовых пенсий как их отдельная составляющая, пенсия стала делиться лишь на 2 части – накопительную и страховую. Базовый размер вошел в страховую часть.
- Разработана **новая пенсионная формула** для расчета страховой пенсии, вводится новый порядок формирования пенсионных прав: учитывается стаж, размер страховых отчислений и возраст выхода на пенсию.
- В 2014-2015 годах россияне могут выбрать тариф на накопительный компонент пенсии: 0% или 6%. А пока граждане делают свой выбор, пенсионные накопления не формируются – в 2014-2015 году все страховые отчисления идут на формирования страховой части пенсии.
- Вводится система гарантирования пенсионных накоплений. Негосударственные пенсионные фонды проходят процедуру акционирования.
- Заморозка накоплений на 2014-2016 гг.

Пенсионное обеспечение в 2015 г.

Системы пенсий:

- система пенсионного обеспечения в рамках обязательного пенсионного страхования. КЛЮЧЕВОЙ ТЕРМИН - **страхование**

Виды пенсий в системе пенсионного обеспечения по обязательному пенсионному страхованию:

- страховые пенсии и
- накопительные пенсии.

Виды пенсий в системе государственного пенсионного обеспечения:

- пенсии федеральным государственным гражданским служащим;
- пенсии военнослужащим и членам их семей;
- социальные пенсии нетрудоспособным гражданам;
- пенсии участникам Великой Отечественной войны и гражданам, награжденным знаком "Жителю блокадного Ленинграда";
- пенсии гражданам, пострадавшим в результате радиационных или техногенных катастроф, и членам их семей;
- пенсии гражданам из числа космонавтов и членов их семей;
- пенсии гражданам из числа работников летно-испытательного состава.

НОВАЯ ПЕНСИОННАЯ ФОРМУЛА

$$\text{ПЕНСИЯ} = A \times B + C + d$$



ГЛАВНОЕ

Чем больше стаж и зарплата, тем выше будущая пенсия!

Чем позднее выход на пенсию, тем выше будет пенсия!

За назначение пенсии после достижения пенсионного возраста начисляются премиальные баллы, увеличивается фиксированная выплата: на 5 лет позднее: +45% баллов, +36% к фиксированной выплате, на 10 лет позднее: в 2,32 раза больше баллов, 2,11 раза больше фиксированная выплата.

С 1 января 2015 года вступили в силу федеральные законы от 28.12.2013 №400-ФЗ «О страховых пенсиях» и от 28.12.2013 №424 – ФЗ «О накопительной пенсии». Изменился порядок формирования пенсионных прав и начисления пенсий, который затронул всех трудоспособных граждан

Пенсионная формула

$$\text{СПС} = \text{ФВ} \times \text{ПК}_1 + \text{ИПК} \times \text{СПК} \times \text{ПК}_2,$$

- где СПС – страховая пенсия.
- ФВ – фиксированная выплата.
- ПК_1 – премиальный коэффициент для увеличения фиксированной выплаты при более позднем выходе на пенсию.
- ИПК – индивидуальный пенсионный коэффициент.
- СПК – стоимость пенсионного коэффициента на момент оформления пенсии.
- ПК_2 – премиальный коэффициент для увеличения индивидуального пенсионного коэффициента, если гражданин продолжает трудиться, несмотря на наступление пенсионного возраста или иного условия возникновения права на страховую пенсию.

Премиальные коэффициенты

Количество полных месяцев, истекших со дня возникновения права на страховую пенсию	Коэффициенты увеличения фиксированной выплаты	Коэффициенты увеличения ИПК (баллов)
менее 12	–	1
12	1,056	1,07
24	1,12	1,15
36	1,19	1,24
48	1,27	1,34
60	1,36	1,45
72	1,46	1,59
84	1,58	1,74
96	1,73	1,9
108	1,9	2,09
120 и более	2,11	2,32

Расчет пенсионных баллов

$$B = (S/M)^* 10$$

- S - сумма страховых взносов, уплаченных на формирование страховой пенсии в Пенсионный фонд с годового заработка гражданина. Размер S зависит не только от зарплаты. Но и от выбранного варианта
- M - сумма страховых взносов с максимальной взносооблагаемой по закону зарплаты, уплачиваемых работодателем по "полному" тарифу - 16%.

Пример расчета

Представим себе мужчину 63 лет, выходящего на пенсию в 2015 году. Его стаж – 43 года, а зарплата все время была на уровне 1,5 средней зарплаты по стране. В накопительной пенсионной системе он не участвовал.

Так какую же пенсию он получит в 2015 году?

Базовая пенсия = 4308 руб., стоимость балла = 647,70

Решение

Пенсия = базовая пенсия + страховая пенсия

Базовая пенсия = базовая часть на 2015 год * $K_{возраст}$

Базовая пенсия = $4308 * 1,19 = 5126,52$ рубля

Страховая пенсия = ИПК * $K_{возраст}$ * СПК i

Страховая пенсия = $((\text{стаж} * \text{ИПК}_i) + \text{ИПК}_{\text{стаж}}) * K_{возраст} * \text{СПК}_i$

Страховая пенсия = $((43 * 0,65) + 2,3) * 1,24 * 647,70 = 24\,295,23$ рубля

Пенсия = $5\,126,52 + 24\,295,23 = 29\,421,75$ рубля

«Правильный» работодатель

1. Платит зарплату вбелую
2. Заключает трудовой договор
3. Предоставляет соцпакет, ДМС, ДПО
4. Обеспечивает комфортные условия работы и поощряет обучение, саморазвитие

