

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

ИЗДАНИЕ ПОДГОТОВЛЕНО В РАМКАХ СОВМЕСТНОГО ПРОЕКТА
МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ВСЕМИРНОГО БАНКА
«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ
И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

10-11
КЛАССЫ

СПО



Учимся разумному финансовому поведению

ЕКАТЕРИНА ГАЛИШНИКОВА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

МОДУЛЬ

ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ РОДИТЕЛЕЙ

ИННОВАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АПРОБАЦИИ
УЧЕБНОГО КУРСА ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ (СРЕДНЕЕ ОБЩЕЕ
И СРЕДНЕЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ)

МОСКВА



2014

Проект «Разработка дополнительных образовательных программ по развитию финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных учреждений и образовательных учреждений начального и среднего профессионального образования»

Руководитель: **В. С. Автономов**,
член-корреспондент РАН, доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Руководитель авторского коллектива: **И. В. Липсиц**,
доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Научный консультант: **Л. С. Гребнев**, доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Издательство «ВИТА-ПРЕСС» – победитель конкурса на разработку УМК
в рамках Проекта

«Финансовая грамотность» — целостная система учебных курсов для дополнительного образования обучающихся, впервые разработанная в России. Для каждого курса создан учебно-методический комплект, включающий материалы для обучающихся, учебную программу, методические рекомендации для педагога, контрольные измерительные материалы и материалы для родителей.

Автор: **Екатерина Галишникова**, старший научный сотрудник
Центра международных финансов ФГБУ
«Научно-исследовательский финансовый институт» Министерства финансов РФ

Галишникова, Е. В.

Г15 Финансовая грамотность: материалы для родителей. Модуль «Пенсионное обеспечение». 10–11 классы образоват. орг., СПО / Е. В. Галишникова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 32 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»). — ISBN 0000000

Предлагаемые материалы являются для родителей обучающихся самоучителем по одному из наиболее актуальных на сегодняшний день вопросов — пенсионному обеспечению. Комплексный подход к изучению темы, представленный в пособии, позволит им сформировать пенсионную культуру у своих детей, дать в руки обучающихся «финансовый компас по денежному миру», помогающий понять, какие финансовые продукты следует задействовать для улучшения своего материального благополучия на каждом этапе взрослой жизни.

УДК 0000. ББК 0000

Дополнительное образование

Серия «Учимся разумному финансовому поведению»

Издание для дополнительного образования

ГАЛИШНИКОВА Екатерина Владимировна

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Модуль «Пенсионное обеспечение». Материалы для родителей
10–11 классы общеобразовательных организаций, СПО

Редакторы **Е. А. Вигдорчик, В. В. Антонов, Т. А. Чамаева, Л. М. Бахарева**.

Художественный редактор **А. М. Драговой**. Компьютерная вёрстка **Г. М. Драговой, А. И. Попова**.

Макет и обложка художника **А. М. Драгового**. Корректор **И. Н. Панкова**

Подписано в печать 08.10.2014. Формат 70×100^{1/16}. Бумага офсетная.

Усл. печ. л. 2,6. Уч.-изд. л. 2,6.

Издательство «ВИТА-ПРЕСС». 121087, Москва, ул. Баркляя, д. 6, стр. 5. Тел.: 8(499) 709-70-57, 709-70-78.

E-mail: info@vita-press.ru www.vita-press.ru

ISBN 0000000

© Галишникова Е. В., 2014

© Художественное оформление.

ООО Издательство «ВИТА-ПРЕСС», 2014

Все права защищены

СОДЕРЖАНИЕ

Ваши пенсионные права	4
Страховая пенсия	8
Накопительная пенсия	17
Методы увеличения накопительной пенсии	23
Негосударственное пенсионное обеспечение	26
Список литературы	31

1

ВАШИ ПЕНСИОННЫЕ ПРАВА

4

Планирование своего будущего является первым и самым важным шагом к осуществлению намеченных целей и повышению качества уровня жизни, из которого пенсионное планирование занимает одно из центральных мест. Именно поэтому задумываться о будущей пенсии необходимо с ранних лет, начиная со школьной скамьи.

Для грамотного планирования будущего периода жизни на пенсии важно понимать структуру пенсионной системы и те возможности, которые она предоставляет.

Начиная с 2002 г. российская пенсионная система претерпела ряд существенных изменений, при этом реформирование системы продолжается и сейчас. Это обусловлено двумя процессами:

- увеличением продолжительности жизни, что способствует росту нагрузки пенсионеров на трудоспособное население (демографическая нагрузка);
- снижением рождаемости, что в будущем приведёт к возникновению дефицита рабочей силы и снижению производительности труда.

Вышеперечисленные факторы влияют на качество оказания адекватной социальной поддержки и защиты граждан пожилого возраста.

Главным нововведением в 2002 г. стал переход от распределительной системы пенсионного обеспечения к распределительно-накопительной, т.е. трудоспособное население не только осуществляет отчисления на пенсионное обеспечение нынешних пенсионеров (принцип «солидарности поколений»), но и формирует пенсионные накопления на своих индивидуальных лицевых счетах.



Распределительная пенсионная система — отчисления с заработной платы (страховые взносы) работников направляются на финансирование текущих обязательств по выплате пенсии нынешним пенсионерам.

Накопительная пенсионная система — отчисления с заработной платы (страховые взносы) формируются на индивидуальном лицевом счёте работника и в последующем инвестируются в законодательно разрешённые финансовые инструменты.

Распределительно-накопительная пенсионная система — страховые взносы делятся на две части, одна часть направляется на финансирование текущих обязательств по выплате пенсии нынешним пенсионерам, а другая — на формирование индивидуального лицевого счёта гражданина.



Реформой 2002 г. было закреплено создание многоуровневой пенсионной системы.

Первый уровень – государственное пенсионное обеспечение (базовая пенсия), предоставляется нетрудоспособным гражданам и гражданам для компенсации им заработка, утраченного в связи с прекращением государственной гражданской службы при достижении установленной выслуги лет, компенсации вреда, нанесённого здоровью граждан при прохождении военной службы, в результате радиационных или техногенных катастроф, в случае наступления инвалидности или потери кормильца и в ряде других случаев.

Второй уровень – включает в себя страховую часть, которая фиксируется на счетах застрахованных граждан и идёт на финансирование нынешних пенсионеров (условно-накопительный элемент), и накопительную часть.

Третий уровень – добровольное профессиональное пенсионное страхование и дополнительное индивидуальное (частное) пенсионное обеспечение.

С 1 января 2015 г. вступили в силу изменения в пенсионном законодательстве, согласно которым трудовую пенсию заменяет накопительная и страховая пенсии, которые ранее были её частями, также изменения коснулись прав граждан на их получение.



СТРУКТУРА ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ С 1 ЯНВАРЯ 2015 г.

Пенсия по государственному пенсионному обеспечению – ежемесячная денежная выплата, которая предоставляется:

- гражданам, работающим на государственной гражданской службе при условии достижения ими определённой законодательством выслуги лет или в случае наступления инвалидности;
- гражданам из числа космонавтов или работников лётно-испытательного состава в связи с выходом на пенсию за выслугу лет;
- гражданам, которые стали инвалидами или получили вред здоровью при прохождении военной службы, в результате радиационных или техногенных катастроф. В случае потери кормильца нетрудоспособным членам семьи назначается пенсия (по потере кормильца);
- нетрудоспособным гражданам, у которых страховой стаж отсутствует, в целях предоставления им средств к существованию (социальная пенсия).

Граждане, не подпадающие под государственное пенсионное обеспечение, имеют право на получение страховой и накопительной пенсий.

Выполните задание совместно с вашим ребёнком:

Обсудите, насколько важно начинать думать о пенсии смолоду.



2

СТРАХОВАЯ ПЕНСИЯ



8

Страховая пенсия – ежемесячная денежная выплата в целях компенсации застрахованным лицам заработной платы и иных выплат и вознаграждений, утраченных ими в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие старости или инвалидности, а нетрудоспособным членам семьи застрахованных лиц заработной платы и иных выплат и вознаграждений кормильца, утраченных в связи со смертью этих застрахованных лиц.

Под компенсацией заработной платы и иных выплат и вознаграждений подразумевается замещение пенсией при выходе на пенсию (наступлении нетрудоспособности) получаемого дохода во время осуществления трудовой деятельности.

Страхователи – это работодатели (организации, индивидуальные предприниматели, руководители фермерских хозяйств, нотариусы, адвокаты и др.). Они уплачивают страховые взносы из заработной платы своих работников в Пенсионный фонд России.

Страховщик – Пенсионный фонд России, который осуществляет обязательное пенсионное страхование.

Застрахованные лица – это граждане, на которых распространяется обязательное пенсионное страхование:

- граждане Российской Федерации,
- постоянно или временно проживающие на территории Российской Федерации иностранные граждане или лица без гражданства, заключившие трудовой договор на неопределённый срок продолжительностью не менее шести месяцев в общей сложности в течение календарного года.

Права застрахованного лица:

- Контролировать состояние своего индивидуального лицевого счёта в Пенсионном фонде России.

- Получать в органах Пенсионного фонда России по месту жительства выписку из индивидуального лицевого счёта (также это можно сделать через отделения Сбербанка России или через сайт государственных услуг). В выписке указывается сумма уплаченных страховых взносов работодателем на страховую и накопительную будущей пенсии в предыдущем году и сколько всего средств поступило на пенсионный счёт. Также в извещении указано, как управляющая компания или негосударственный пенсионный фонд управляют средствами пенсионных накоплений (в зависимости от того, кто управляет вашей накопительной пенсией).

- Получать у страхователя (работодателя) копию сведений о себе, представленных в Пенсионный фонд России, в том числе и информацию об уплаченных за вас страховых взносах.

Обязанности застрахованного лица:

- Получить страховое свидетельство, хранить и предъявлять по требованию страхователя или работников пенсионных органов;

- Сообщать в органы Пенсионного фонда России об изменениях сведений, содержащихся в лицевых счетах, а также об утере страхового свидетельства;

- Предъявлять по требованию органов Пенсионного фонда России необходимые документы для решения вопросов, связанных с обязательным пенсионным страхованием.

Помните! Страховое свидетельство выдаётся на всю жизнь. При его утрате необходимо в течение месяца обратиться к страхователю (работодателю) с заявлением о восстановлении свидетельства. Неработаю-

щие застрахованные лица должны подать заявление о восстановлении страхового свидетельства в территориальный орган Пенсионного фонда России по месту жительства. В свою очередь Пенсионный фонд России в течение месяца со дня обращения застрахованного лица выдаёт дубликат страхового свидетельства.

Необходимо помнить, что при устройстве на работу страховое свидетельство должно храниться у гражданина, работодатель только делает себе копию и переписывает страховой номер.

СНИЛС используется при получении гражданином государственных и муниципальных услуг, в том числе в электронном виде через интернет-портал www.gosuslugi.ru

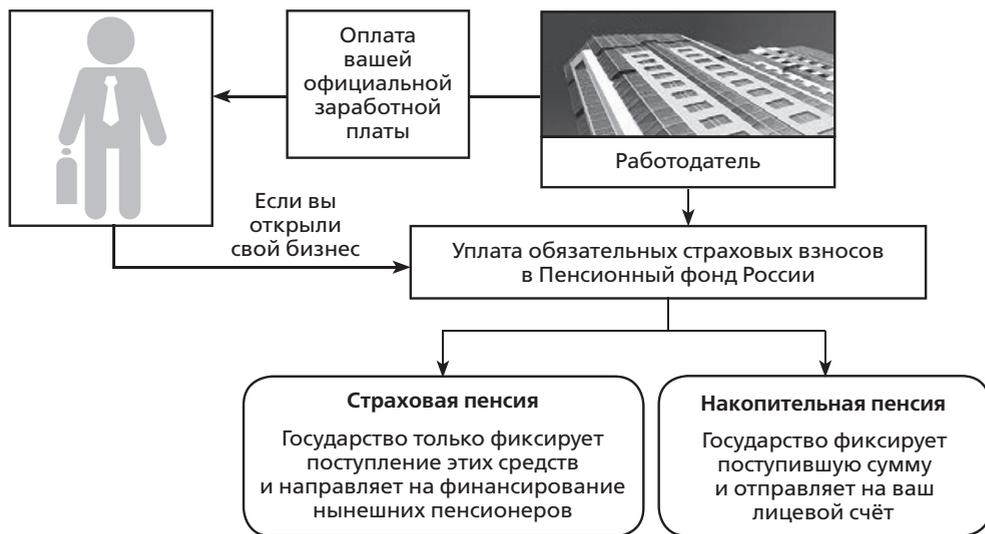


В случае создания своего дела и регистрации как индивидуального предпринимателя гражданин выступает в роли застрахованного лица и страхователя одновременно.

Виды страховой пенсии:

1) *Страховая пенсия по старости.*

Назначается мужчинам, достигшим возраста 60 лет, и женщинам, достигшим возраста 55 лет, при наличии не менее 15 лет страхового стажа и индивидуального пенсионного коэффициента не ниже 30.



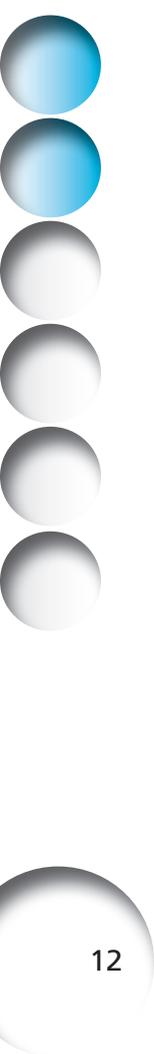
Индивидуальный пенсионный коэффициент, или баллы, – параметр, отражающий в относительных единицах пенсионные права застрахованного лица на получение страховой пенсии.

Баллы формируются с учётом начисленных и уплаченных в Пенсионный фонд Российской Федерации страховых взносов на страховую пенсию.

На количество баллов влияет продолжительность страхового стажа, а также отказ от получения страховой пенсии на определённый период, т.е. продолжение трудовой деятельности после достижения пенсионного возраста.

Размер индивидуального пенсионного коэффициента учитывается при расчёте всех видов страховой пенсии (страховая пенсия по старости, по инвалидности и по случаю потери кормильца) на момент обращения.

Те, у кого страховой стаж при получении страховой пенсии по старости будет менее 15 лет и не набрано необходимое количество баллов, будут иметь право обратиться в Пенсионный фонд России за социальной пенсией (минимальным размером пенсии), но только при достижении



возраста 60 и 65 лет для женщин и мужчины соответственно. Таким образом, отсутствие необходимых условий для получения пенсии по старости ведёт к получению минимальной (базовой) пенсии.

С 1 января 2015 г. страховая пенсия по старости будет назначаться при наличии величины индивидуального пенсионного коэффициента не ниже 6,6 с последующим ежегодным увеличением на 2,4 до достижения величины индивидуального пенсионного коэффициента 30.

Максимальное число баллов, которое необходимо получить в течение трудового года, составляет 10. Получить такой коэффициент можно при отчислении взносов в ПФР с годовой заработной платы, установленной на уровне предельной. В 2013 г. предельная величина базы для начисления страховых взносов в государственные внебюджетные фонды составила 568 тыс. р., но постепенно этот потолок планируется повышать¹.

ВАЖНО!

Получение официальной заработной платы способствует увеличению размера будущей пенсии.

В 2015 г. максимальное значение индивидуального пенсионного коэффициента составит 7,39 с поэтапным его увеличением до 10 к 2021 г. Для тех, кто отчисляет в ПФР страховые взносы на формирование накопительной части, максимальное количество баллов, которое они смогут отправить в 2021 г. с предельной заработной платы, составит 6,25.

КАК РАССЧИТАТЬ ГОДОВОЙ ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ КОЭФФИЦИЕНТ

Годовой индивидуальный пенсионный коэффициент (ИПК) равен отношению суммы уплаченных работодателем или работодателями (если вы работаете на нескольких работах) страховых взносов на формирование страховой пенсии по выбранному тарифу 10% или 16% к сумме страховых взносов с максимальной взносооблагаемой по закону заработной платы, уплачиваемых работодателем по тарифу 16%, умноженному на 10 (максимальное значение индивидуального пенсионного коэффициента):

¹Постановление Правительства Российской Федерации от 10.12.2012 № 1276 «О предельной величине базы для начисления страховых взносов в государственные внебюджетные фонды с 1 января 2013 г.».

$$\text{Годовой ИПК} = \frac{\text{Сумма страховых взносов на формирование страховой части пенсии, уплаченных вашим работодателем с вашей заработной платы (по тарифу 10 или 16\%)}}{\text{Сумма страховых взносов с максимальной взносооблагаемой по закону заработной платы, уплачиваемых работодателем по тарифу 16\%}} \times \text{Максимальное значение ПК (7,39 в 2015 г., 10 в 2021 г.)}$$

В 2014 г. тариф, по которому работодатели уплачивают страховые взносы в систему обязательного пенсионного страхования, составляет 22% от фонда оплаты труда работника. Из них 6% тарифа страховых взносов идёт на финансирование фиксированной выплаты (до 2015 г. – фиксированного базового размера), а 16% является индивидуальным тарифом, уплаченные взносы по которому, по вашему выбору, могут или полностью направляться на формирование пенсионных прав в страховой части пенсии, или 6% может направляться на формирование ваших пенсионных накоплений, а 10% – на формирование пенсионных прав в страховой части пенсии.

Для расчёта своей будущей пенсии воспользуйтесь пенсионным калькулятором на сайте Пенсионного фонда России.

Страховой стаж – размер суммарной продолжительности периодов работы и иной деятельности, за которые начислялись и уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации, а также иных периодов, которые зачитываются в страховой стаж.

Начиная с 2024 г. общий страховой стаж, необходимый для назначения страховой пенсии по старости, должен быть не менее 15 лет.

К периодам, входящим в страховой стаж, относятся:

- период прохождения военной службы, а также другой приравненной к ней службы;
- период временной нетрудоспособности;
- период ухода одного из родителей за каждым ребёнком до достижения им возраста полутора лет, но не более 6 лет в общей сложности;
- период получения пособия по безработице, период участия в оплачиваемых общественных работах и период переезда или переселения по направлению государственной службы занятости в другую местность для трудоустройства;
- период содержания под стражей лиц, необоснованно привлечённых к уголовной ответственности;
- период ухода, осуществляемого трудоспособным лицом за инвалидом I группы, ребёнком-инвалидом или за лицом, достигшим возраста 80 лет;
- период проживания военнослужащих, проходящих военную службу по контракту, вместе с супругами в местностях, где они не могли трудиться в связи с отсутствием возможности трудоустройства, но не более 5 лет в общей сложности;
- период проживания за границей супругов работников, направленных в представительства России за рубежом. Срок пребывания сопровождающего супруга не должен превышать в общей сложности 5 лет.

2) *Страховая пенсия по инвалидности.*

Право на получение этой пенсии имеют граждане из числа застрахованных лиц, признанные инвалидами I, II или III группы.

Страховая пенсия по инвалидности устанавливается независимо от причины инвалидности, продолжительности страхового стажа, продолжения трудовой или иной деятельности, а также от того, наступила ли инвалидность в период работы, до поступления на работу или после прекращения работы.

В случае полного отсутствия страхового стажа устанавливается социальная пенсия по инвалидности, которая предоставляется в рамках первого уровня государственного пенсионного обеспечения.

3) *Страховая пенсия по случаю потери кормильца.*

Этот вид пенсии предоставляется нетрудоспособным членам семьи умершего кормильца, которые состояли на его иждивении, т.е. на его содержании. Пенсия назначается одному из родителей, супругу или другим членам семьи, независимо от того, состояли они или нет на иждивении умершего кормильца.

К страховой пенсии одновременно с её назначением устанавливается *фиксированная выплата*. Суммы ежегодно индексируются и пересматриваются Правительством.

В случае отказа от получения назначенной страховой пенсии по старости (в том числе досрочно) в назначенный срок и принятия решения продолжения трудовой деятельности в дальнейшем при определении размера фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости применяется *коэффициент повышения размера фиксированной выплаты*.

При продлении трудовой деятельности на год (12 месяцев) размер фиксированной выплаты по страховой пенсии по старости составит 4 407,20 р., а при продлении на 10 лет (120 месяцев) и отказе от страховой пенсии по старости – 8 302, 85 р.

По достижении пенсионного возраста размер ежемесячных пенсионных выплат по страховой и накопительной пенсии рассчитывается согласно формуле по соответствующему виду пенсии.

При расчёте страховой пенсии вне зависимости от вида оказывает влияние на размер получаемого пособия количество индивидуальных пенсионных коэффициентов и его стоимость, установленная на день назначения пенсии, в то время как на накопительную пенсию влияет сумма пенсионных накоплений, находящихся на индивидуальном лицевом счёте застрахованного лица.

При назначении страховой пенсии по случаю потери кормильца каждому ребёнку умершей одинокой матери индивидуальный пенсионный коэффициент увеличивается в два раза.

Выполните задание совместно с вашим ребёнком:

Получите выписку из Пенсионного фонда России о состоянии вашего индивидуального лицевого счёта и проанализируйте данные.

Получить выписку можно, обратившись в Пенсионный фонд России, Сбербанк или зарегистрировавшись на Портале государственных услуг – www.gosuslugi.ru. Для этого вам потребуется наличие страхового пенсионного свидетельства и паспорта. Услуга предоставляется бесплатно.

Пример извещения

ИЗВЕЩЕНИЕ О СОСТОЯНИИ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ЛИЦЕВОГО СЧЁТА

Сведения о застрахованном лице:

Фамилия	Петров
Имя	Пётр
Отчество	Николаевич
Страховой номер индивидуального лицевого счёта	130-010-000 20

СВЕДЕНИЯ О СРЕДСТВАХ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

Сумма средств, полученная ПФР от временного размещения

Год дохода	Сумма (р., к.)
2012	175,71

Ваш доход

Сумма средств, поступивших на финансирование накопительной части

Год поступления	Сумма (р., к.)
2012	16530,51

Средства пенсионных накоплений переданы в ВЭБ УК

Сумма пенсионных накоплений

Год передачи	Сумма (р., к.)
2012	20466,93

Результат инвестирования пенсионных накоплений

Период инвестирования	Коэффициент прироста
2013	1,084082056976

Общая часть индивидуального лицевого счёта

Сумма средств, поступивших на финансирование страховой части

Год	Сумма средств на начало года (р., к.)	Сумма средств поступивших за год (р., к.)
2006	0,00	143,70
2009	143,70	13030,29
2010	13173,99	17276,14
2011	30450,13	9271,88
2012	39722,01	12346,34
2013	52068,35	10987,43

Проверяйте
правильность
поступления

3

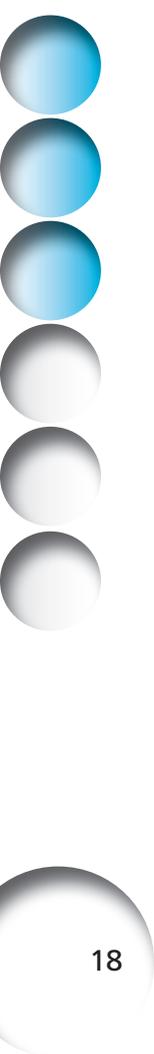
НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИЯ

Накопительная пенсия — ежемесячная денежная выплата, предоставляемая в целях компенсации застрахованным лицам заработной платы и иных выплат и вознаграждений, утраченных ими в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие старости.

Пенсия исчисляется исходя из суммы средств пенсионных накоплений, учтённых в специальной части индивидуального лицевого счёта застрахованного лица, по состоянию на день назначения накопительной пенсии.

ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ!

Если вы старше 1967 года рождения, то ваша трудовая пенсия по старости будет содержать только страховую часть пенсии. Накопительная часть пенсии не предусмотрена, потому что работодатели отчисляют весь объём страховых взносов на формирование страховой пенсии.



Накопительная пенсия отличается от страховой пенсии возможностью инвестировать пенсионные накопления в различные финансовые инструменты, разрешённые законодательством Российской Федерации.

Помните! Управляя своими пенсионными накоплениями, вы имеете возможность увеличить свою будущую пенсию.

Инвестировать пенсионные накопления можно через:

1. Пенсионный фонд России (ПФР).

При выборе ПФР необходимо решить, куда будут направлены пенсионные средства: в частную управляющую компанию (ЧУК) или государственную управляющую компанию (ГУК «Внешэкономбанк»). Однако выбрать частную управляющую компанию можно только ту, у которой официально заключён договор с ПФР. Список ЧУК можно просмотреть на официальном сайте ПФР (www.pfrf.ru).

Частная компания имеет возможность инвестировать пенсионные средства в более широкий список инструментов, тем самым увеличивая возможность получения дохода. В свою очередь государственная управляющая компания инвестирует в те инструменты, которые гарантируют обязательное получение дохода.

При направлении ваших пенсионных накоплений в ГУК вы можете выбрать инвестиционный портфель, в котором они будут находиться.

Расширенный инвестиционный портфель формируется за счёт средств пенсионных накоплений граждан, не воспользовавшихся правом выбора инвестиционного портфеля (ГУК «Внешэкономбанк») или негосударственного пенсионного фонда, а также средств пенсионных накоплений граждан, которые выбрали этот инвестиционный портфель. Таким образом, в этот портфель автоматически зачисляются средства всех граждан-«молчунов», не написавших заявление в ПФР и не выбравших, где будут находиться их средства, а также тех, кто написал заявление и решил остаться в этом инвестиционном портфеле ГУК.

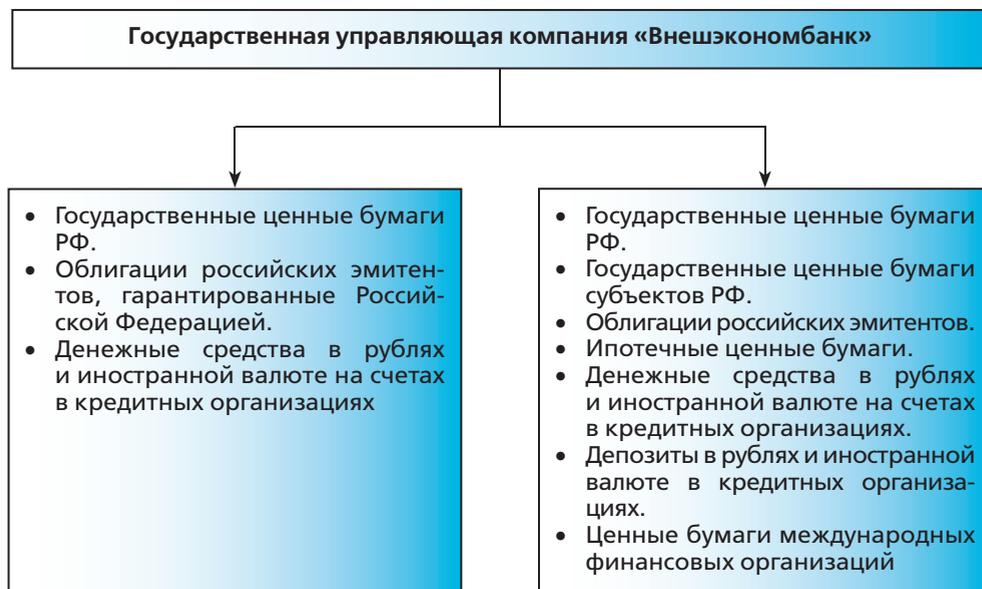
Инвестиционный портфель государственных ценных бумаг формируется за счёт средств пенсионных накоплений граждан, которые само-

стоятельно выбрали этот инвестиционный портфель государственных ценных бумаг и написали заявление в ПФР.

Государственная управляющая компания в указанный портфель может приобретать исключительно государственные ценные бумаги Российской Федерации, а также облигации российских эмитентов, если исполнение обязательств по выплате номинальной стоимости облигаций либо по выплате номинальной стоимости облигаций и частично или полностью купонного дохода по ним обеспечено государственной гарантией Российской Федерации. То есть все пенсионные средства граждан вкладываются в ценные бумаги, обеспеченные государством и являющиеся надёжным инструментом, гарантирующим получение минимальной доходности.

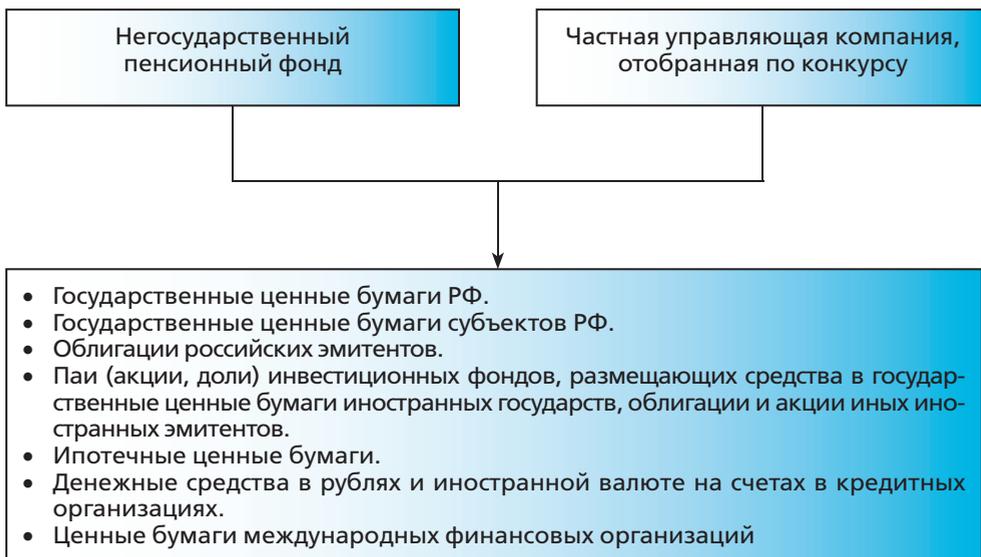
2. Негосударственный пенсионный фонд (НПФ). Инвестирование пенсионных накоплений могут осуществлять только те фонды, которые имеют действующую лицензию. Список НПФ можно посмотреть на сайте службы Банка России по финансовым рынкам (www.fcsm.ru).

Разница между инструментами ГУК, ЧУК и НПФ, в которые можно инвестировать пенсионные накопления, представлена на следующих рисунках:



ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ПОРТФЕЛИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ «ВНЕШЭКОНОМБАНК»





ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ПОРТФЕЛИ ЧАСТНОЙ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И НПФ

Для принятия участия в процессе инвестирования пенсионных накоплений необходимо обратиться в выбранную вами организацию для заключения договора и написать заявление в ПФР.

20

Помните! Заявление о переводе пенсионных средств в выбранную вами организацию подаётся в Пенсионный фонд России.

Если пенсионные накопления находятся в доверительном управлении частной или государственной управляющей компании, то выплату пенсии будет в дальнейшем осуществлять ПФР. Если пенсионные средства находились в управлении НПФ, то именно он будет осуществлять инвестирование и выплату пенсии.

При выборе негосударственного пенсионного фонда (НПФ) или частной управляющей компании обязательно обратите внимание на следующие данные:

- Сколько лет работает организация. Чем больше срок работы фонда, тем больше у него опыт инвестирования пенсионных средств.

- Отзывы о работе.
- Общее количество застрахованных лиц или участников. Большое количество участников может говорить об успешности фонда.
- Доходность, начисленная на счета застрахованных лиц по итогам деятельности организации за год.

Для определения доходности, полученной НПФ или ЧУК, необходимо также просматривать рейтинги ведущих компаний (например, www.ra-national.ru, www.pensiamarket.ru и др.).

Ознакомиться с информацией о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений выбранной управляющей компанией можно:

- на интернет-сайте выбранной управляющей компании;
- в ПФР по месту жительства;
- на официальном сайте ПФР.

По выбранному негосударственному пенсионному фонду (НПФ) найти данные можно:

- на интернет-сайте НПФ;
- из отчётности, публикуемой в средствах массовой информации (газеты, Интернет и другие источники).

Если вас не устроит качество управления вашими средствами, то вы можете перевести пенсионные накопления в другой фонд или управляющую компанию.

В случае если был совершён незаконный перевод пенсионных средств в другой негосударственный пенсионный фонд или управляющую компанию, необходимо:

1. Обратиться в отделение ПФР для подачи заявления о переводе средств обратно или подать жалобу через сайт фонда. Все средства пенсионных накоплений будут переведены обратно только в следующем году.
2. Обратиться в суд по месту вашего жительства с требованием к НПФ перевести накопительную часть будущей пенсии обратно. В случае соответствующего решения суда накопления будут переведены в текущем году.

Накопительная пенсия может быть назначена досрочно застрахованным лицам, имеющим право на страховую пенсию по старости, при условии, если размер накопительной пенсии составляет более 5% по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости, в том числе с учётом фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости, и раз-



мера накопительной пенсии, рассчитанной по состоянию на день назначения накопительной пенсии.

Если размер накопительной пенсии составляет 5% и менее, застрахованные лица имеют право на получение указанных средств в виде единовременной выплаты.

Выполните задание совместно с вашим ребёнком:

Используя пенсионный калькулятор Пенсионного фонда России (www.pfrf.ru), посчитайте размер вашей будущей пенсии.

Сравните размер пенсии, полученной при условии формирования только страховой пенсии и при условии отчислений на страховую и накопительную пенсии.

4

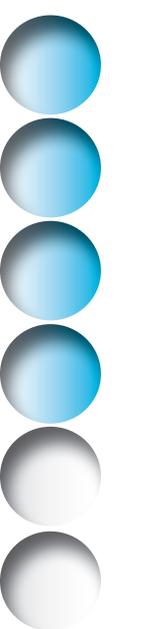
МЕТОДЫ УВЕЛИЧЕНИЯ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ

Для увеличения будущей накопительной пенсии необходимо принимать участие в государственных программах, которые носят разовый и стимулирующий характер. К одной из таких программ можно отнести программу государственного софинансирования пенсии.

Участниками программы являются граждане, вступившие в программу и сделавшие первый взнос до 1 октября 2013 г. Все средства, направленные на софинансирование накопительной части пенсии, будут инвестироваться и храниться на индивидуальном лицевом счёте будущего пенсионера.

Для того чтобы увеличить накопительную часть будущей пенсии, можно направить средства материнского (семейного) капитала на формирование пенсионных накоплений.

Материнский (семейный) капитал – возможность однократного получения денежной суммы после рождения второго или последующего ребёнка (который родился на момент осуществления программы).



Право на получение материнского капитала семья получает, когда в ней появляется (рождается или усыновляется) второй или последующий ребёнок. Получить материнский капитал возможно только один раз. Средства материнского капитала не передаются наличными денежными средствами. Любые схемы получения на руки денежных средств являются незаконными.

Получить материнский (семейный) капитал может:

- женщина, родившая или усыновившая второго или последующих детей;
- мужчина, который является единственным родителем или усыновителем второго или последующих детей;
- несовершеннолетний ребёнок или обучающийся по очной форме обучения до достижения 23 лет (в случае гибели родителей или лишения их родительских прав).

В подтверждение права на получение средств материнского (семейного) капитала выдаётся сертификат государственного образца. Сертификат можно получить, собрав все необходимые документы и обратившись в ПФР по месту жительства.



Материнский (семейный) капитал можно потратить только на:

1. Приобретение или строительство жилого помещения.
2. Получение ребёнком образования.
3. Формирование накопительной части трудовой пенсии.

Материнский капитал при разводе между супругами разделу не подлежит. Распорядителем средств будет тот, с кем остались дети после развода.

Средства материнского капитала, направленные на формирование накопительной части пенсии, можно вернуть. Для этого нужно отправить в ПФР заявление об отказе. Например, если владелец сертификата написал заявление о направлении средств на приобретение жилого дома, но передумал и выбрал обучение ребёнка, то необходимо также написать заявление в ПФР, но не позднее чем через 2 месяца после подачи первого заявления.

Средства материнского (семейного) капитала можно разделить. Например, одну часть направить на обучение ребёнка, а другую часть — на формирование накопительной части трудовой пенсии.

Распорядиться средствами можно не ранее чем через три года после рождения второго или последующих детей. Исключением является возможность погашения средствами материнского капитала кредитов и займов, в том числе ипотечных, на приобретение или строительство жилья. В данном случае можно воспользоваться средствами, не дожидаясь достижения этим ребёнком трёхлетнего возраста.

5

НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

26

Помимо государственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования граждан (отчисления в ПФР с заработной платы работодателем) можно участвовать в добровольном негосударственном пенсионном обеспечении. Для этого необходимо заключить договор с негосударственным пенсионным фондом (НПФ).

Негосударственный пенсионный фонд (НПФ) – организация, осуществляющая деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию.

Гражданин, заключивший договор с пенсионным фондом, обязуется самостоятельно перечислять денежные средства в НПФ. В этом случае у него формируются не пенсионные накопления, а *пенсионные резервы*, которые НПФ обязуется выплатить застрахованному граж-

данину по достижении им пенсионного возраста (или права на получение пенсии) дополнительно к установленной государственной пенсии.

Для того чтобы права застрахованного лица не были нарушены и он получил достойную прибавку к пенсии, необходимо правильно выбрать НПФ и отслеживать инвестирование пенсионных средств.

Прежде всего необходимо правильно выбрать НПФ, который поможет грамотно инвестировать пенсионные деньги. Для этого, в свою очередь, необходимо получить всю информацию по НПФ (как давно фонд существует на рынке, сколько человек являются его клиентами, количество представительств на территории России, принадлежит ли этот фонд какому-нибудь другому холдингу и т.д.).

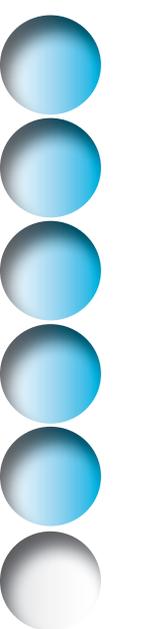
Немаловажный фактор – доходность. У двух человек, имеющих одинаковую заработную плату и страховой стаж, размеры пенсии могут различаться в зависимости от того, в каком НПФ и с какой доходностью формируются его пенсионные накопления. Необходимо оценить доходность различных НПФ. Это можно сделать, выбрав отчётности различных фондов. Рекомендуется также сравнивать среднюю доходность по каждому НПФ (она строится на основе официальных данных за последние несколько лет работы фонда) с доходностью ГУК.

Практически на всех сайтах НПФ представлен пенсионный калькулятор, расчётами которого можно воспользоваться. С помощью калькулятора можно заранее рассчитать предполагаемый уровень дохода.

Когда фонд выбран, главным условием будет являться заключение с ним договора.

Первым делом необходимо изучить текст проекта договора. Следует обратить внимание на возможность изменить размер пенсионных взносов, периодичность внесения и способы их оплаты, а также условия расторжения договора. Для заключения договора потребуется паспорт и страховое пенсионное свидетельство. Помните, что риск выбора НПФ на самом деле невелик, так как если у НПФ будет отозвана лицензия, в соответствии с законом все средства клиентов будут переданы в Пенсионный фонд России.

Заключить договор с негосударственным пенсионным фондом вы можете за всех членов своей семьи. В данном случае вы обязуетесь вносить взносы за каждого застрахованного члена семьи.



За внесённые в НПФ деньги можно вернуть *социальный налоговый вычет*. Для этого нужно собрать все необходимые документы и подать заявление в Федеральную налоговую службу.

Социальные налоговые вычеты (за исключением расходов на обучение детей налогоплательщика и расходов на дорогостоящее лечение) предоставляются в размере фактически произведённых расходов, но в совокупности не более 120 000 р. в налоговом периоде.

В случае наличия у налогоплательщика в одном налоговом периоде расходов на медицинское лечение, обучение, расходов по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения налогоплательщик самостоятельно выбирает, какие виды расходов и в каких суммах учитываются в пределах максимальной величины социального налогового вычета.

Поэтому перед оформлением социальных вычетов необходимо учесть все расходы, по которым можно подать заявление в налоговый орган и изучить все требования, установленные российским законодательством.

Выбранный застрахованным лицом негосударственный пенсионный фонд обязан каждый год присылать письма о результатах инвестирования пенсионных средств. Необходимо изучать эти письма и сравнивать результаты инвестирования с другими фондами. В случае если доход составит меньшую сумму, чем в других фондах, нужно заняться вопросом перевода средств в другой фонд.

Большинство компаний стимулируют работников **корпоративными пенсионными программами (КПП)**. Перед устройством на работу следует уточнить у работодателя о внутреннем нормативном документе, определяющем условия участия сотрудников в программе. Необходимо ознакомиться с условиями этого документа, оценить, приемлемы ли они.

Для формирования КПП работодатель производит отчисления с заработной платы в НПФ, с которым заключён договор.

По достижении работниками компании пенсионного возраста или при возникновении иных пенсионных оснований для назначения пенсии руководитель компании направляет в НПФ распоряжение, определяющее размер и период выплаты назначенной корпоративной пенсии. В дальнейшем фонд осуществляет выплаты пенсий сотруднику.

Пенсионные основания — основания приобретения права на получение негосударственной пенсии в соответствии с действующим пенсионным законодательством:

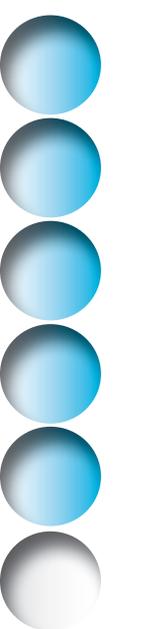
- достижение пенсионного возраста;
- достижение пенсионного возраста на льготных основаниях (досрочный выход на пенсию);
- наступление инвалидности;
- потеря постоянного места работы при увольнении по сокращению штатов при наличии общего трудового стажа, необходимого для назначения государственной пенсии по старости, если до пенсионного возраста остаётся не более двух лет (для мужчин — по достижении 58 лет, для женщин — по достижении 53 лет);
- другие основания, предусмотренные действующим законодательством.

В настоящее время НПФ предлагают широкий выбор пенсионных программ, гарантирующих получение пенсионных выплат в будущем. Современное государственное регулирование НПФ (является даже более жёстким, чем по отношению к государственной управляющей компании) способствует сохранности ваших пенсионных сбережений.

С 1 января 2014 г. все НПФ, осуществляющие деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, должны изменить до 2016 г. свою организационно-правовую форму в акционерные общества (акционерные пенсионные фонды)¹. До 2014 г. НПФ являлись некоммерческими организациями. Те НПФ, которые не осуществляют деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, подлежат преобразованию в акционерные пенсионные фонды до 1 января 2019 г. В противном случае и первые, и вторые будут ликвидированы.

Преобразование НПФ обусловлено необходимостью их вступления в систему гарантирования пенсионных накоплений. Данная система, которая также предусмотрена реформой пенсионной системы, аналогична действующей системе страхования банковских вкладов,

¹ Федеральный закон от 28 декабря 2013 г. № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон “О негосударственных пенсионных фондах” и отдельные законодательные акты Российской Федерации».



что будет способствовать усилению безопасности ваших пенсионных накоплений.

Преимуществом акционерного общества перед некоммерческой организацией является то, что структура управления обществом более прозрачна и открыта. Преобразование НПФ в форму акционерного общества позволит застрахованным гражданам и регулятору знать, кто является собственником пенсионных фондов.

Участие в негосударственном пенсионном обеспечении, направление материнского капитала на формирование накопительной пенсии и забота о будущем (отслеживание изменений в пенсионном законодательстве и появление новых государственных программ) позволят увеличить размер вашей будущей пенсии и обеспечить безбедную жизнь на новом этапе жизненного пути.

Выполните задание совместно с вашим ребёнком:

1. Определите, к какому уровню пенсионного обеспечения относится ваша семья (государственное, негосударственное или обязательное пенсионное обеспечение).

2. Используя пенсионный калькулятор НПФ Сбербанка России www.npfsberbanka.ru, посчитайте размер вашей будущей пенсии при условии формирования негосударственной пенсии.

Калькулятор позволяет произвести ориентировочный расчёт будущей пенсии при условии её пожизненной выплаты.

3. Используя пенсионный калькулятор НПФ (например, НПФ Сбербанка России www.npfe.ru), посчитайте размер вашей будущей пенсии при условии формирования негосударственной пенсии.

Сопоставьте полученные результаты.



6

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫЕ АКТЫ

1. Федеральный закон Российской Федерации от 28 декабря 2013 г. № 400-ФЗ «О страховых пенсиях».
2. Федеральный закон Российской Федерации от 28 декабря 2013 г. № 424 –ФЗ «О накопительной пенсии».
3. Федеральный закон от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учёте в системе обязательного пенсионного страхования».
4. Федеральный закон от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».
5. Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации».
6. Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».
7. Федеральный закон от 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации».

8. Федеральный закон от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации».

9. Федеральный закон от 30 ноября 2011 г. № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счёт средств пенсионных накоплений».

ДРУГИЕ ИСТОЧНИКИ

www.pfrf.ru — официальный сайт Пенсионного фонда РФ, где можно найти всю информацию о пенсионном законодательстве.

www.fcsm.ru — Служба банка России по финансовым рынкам.

www.nprf.investfunds.ru — информационный ресурс, содержащий последние новости, касающиеся пенсионного законодательства, результаты работы негосударственных пенсионных фондов и управляющих компаний, калькулятор государственной пенсии, основные законы, регулирующие пенсионную систему РФ.

РЕЙТИНГИ

www.standardandpoors.ru — официальный сайт Международного рейтингового агентства Standard & Poor's. Содержит рейтинги надёжности, корпоративного управления российских банков, страховых компаний, других корпораций и эмитентов.

www.fitchratings.ru — официальный сайт Международного рейтингового агентства Fitch Ratings. Содержит рейтинги надёжности и другие рейтинги российских банков, страховых компаний, других корпораций и эмитентов.

www.moody's.ru — официальный сайт Международного рейтингового агентства Moody's. Содержит рейтинги надёжности и другие рейтинги российских банков, страховых компаний, других корпораций и эмитентов.

www.ra-national.ru — официальный сайт Российского рейтингового агентства «Национальное рейтинговое агентство». Содержит рейтинги надёжности и другие рейтинги российских банков, страховых компаний, негосударственных пенсионных фондов, стран, регионов и др.

www.raexpert.ru — официальный сайт Российского рейтингового агентства «Эксперт РА». Содержит рейтинги надёжности и другие рейтинги российских банков, страховых компаний, регионов и др., а также аналитику и исследования по различным секторам российской экономики, данные о важных конференциях, информацию о полезной деловой литературе.