

Обзор программ негосударственного пенсионного обеспечения

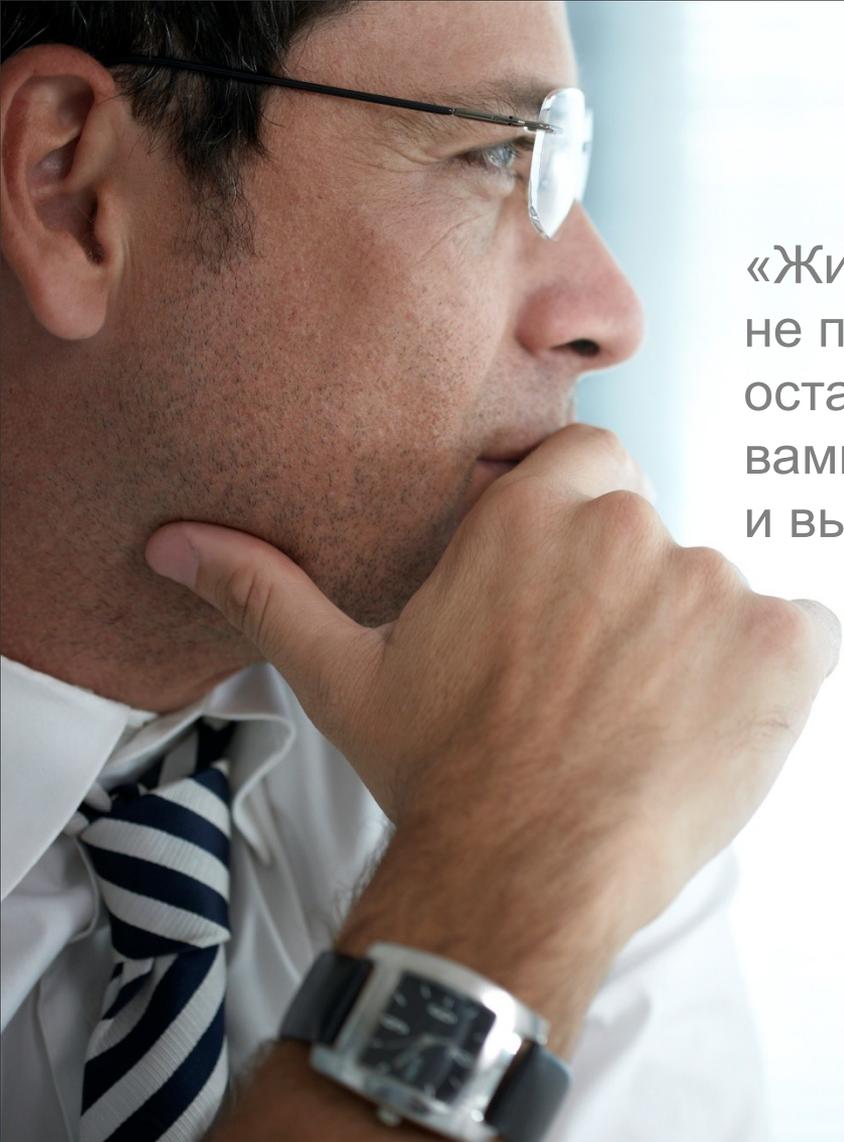
Круглый стол «Корпоративные пенсионные программы»



Алексей Корнилов

Старший консультант
департамента бизнес-
консультирования

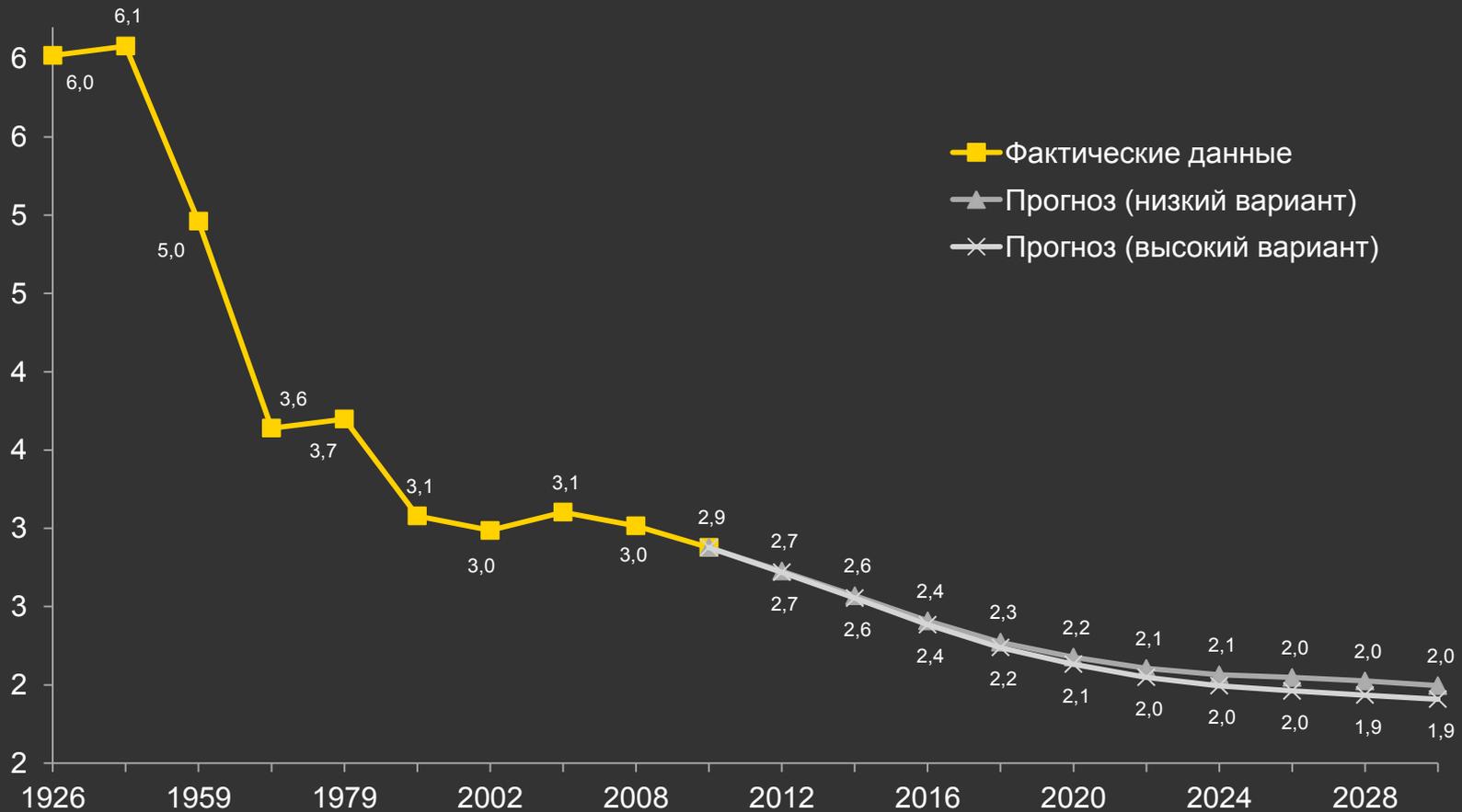




«Жизнь начинается с ухода на пенсию не потому, что работа наконец осталась позади, но потому, что перед вами внезапно открывается целый мир и вы готовы вступить в него»

Хелен Хэйс

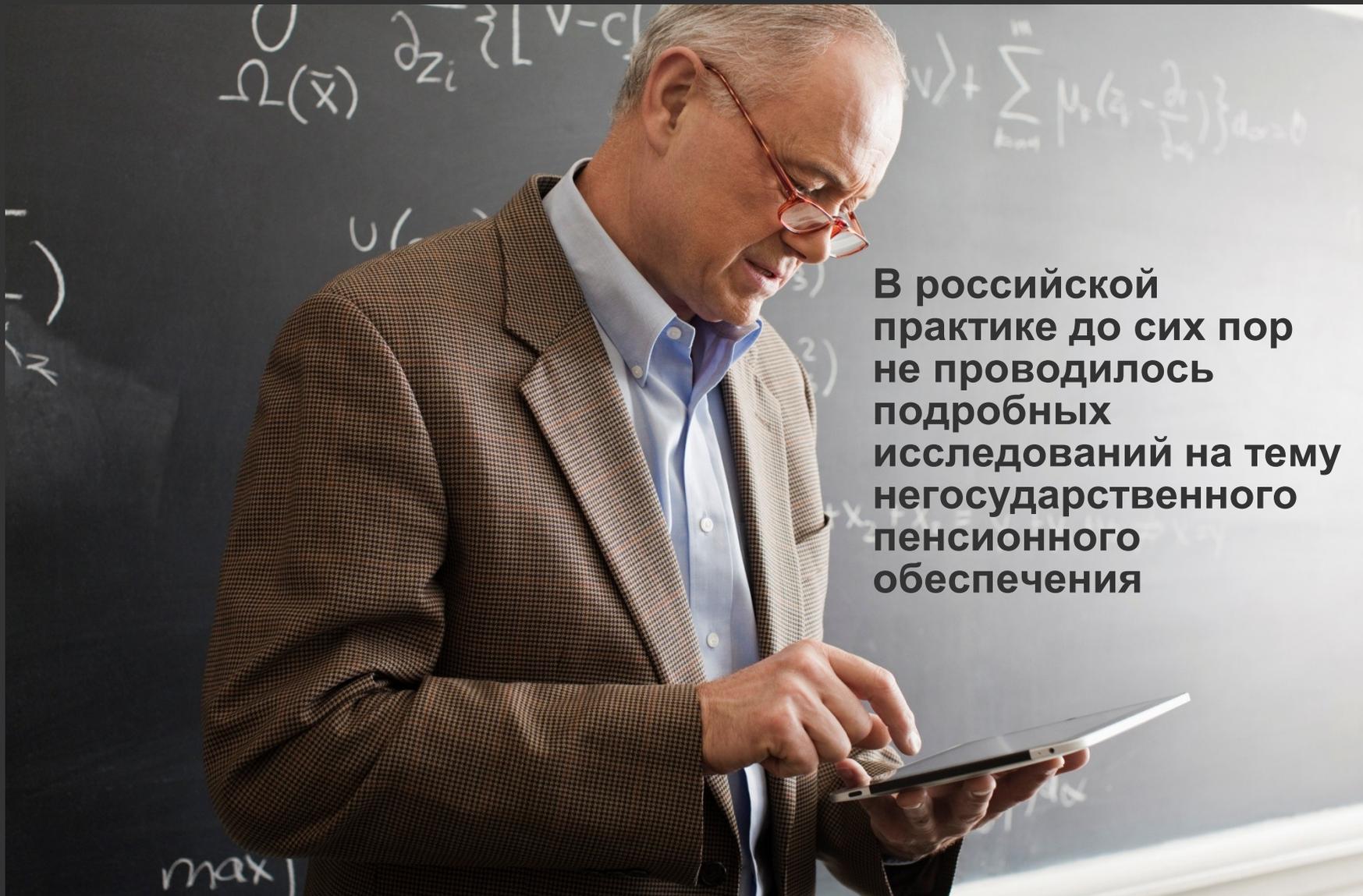
Соотношение численности лиц трудоспособного возраста и лиц, старше трудоспособного возраста



На основании данных Федеральной службы государственной статистики:
<http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat/rosstatsite/main/population/demography/>

Как обеспечить достойный уровень пенсии?

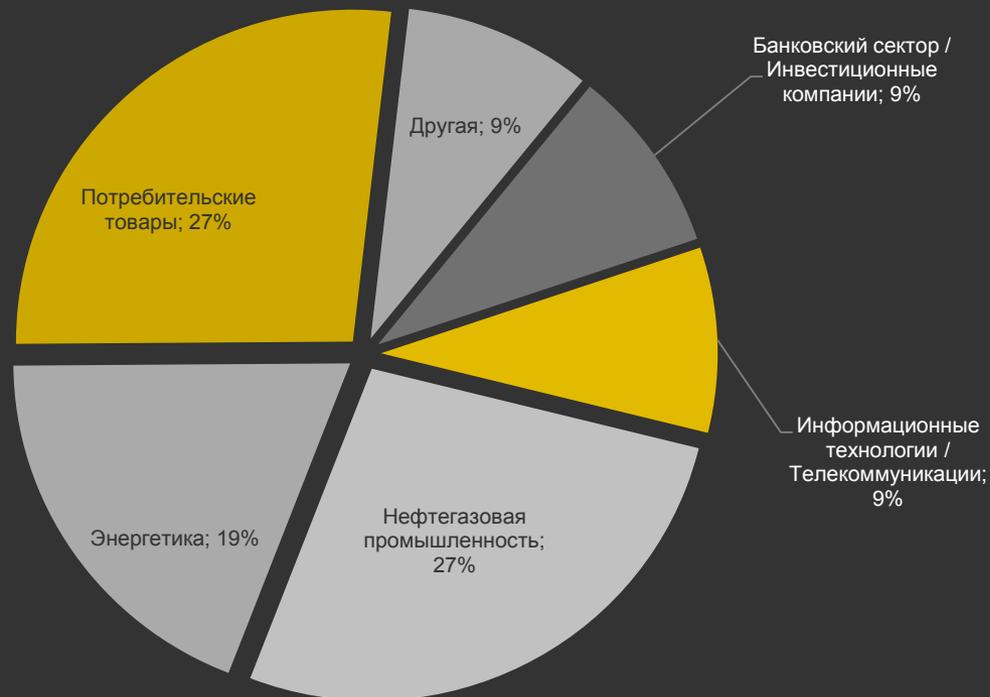
- ▶ **Накопительная составляющая пенсии**
 - ▶ 2002 год, Федеральный закон 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации»)
 - ▶ 2001 год, Федеральный закон 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании» (право перевести накопительную пенсию в негосударственный пенсионный фонд с 2004 года)
- ▶ **Негосударственное пенсионное обеспечение (НПО)**
 - ▶ 1992 год, указ Президента РФ «О негосударственных пенсионных фондах»
 - ▶ 1998 год, Федеральный закон 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»



**В российской
практике до сих пор
не проводилось
подробных
исследований на тему
негосударственного
пенсионного
обеспечения**

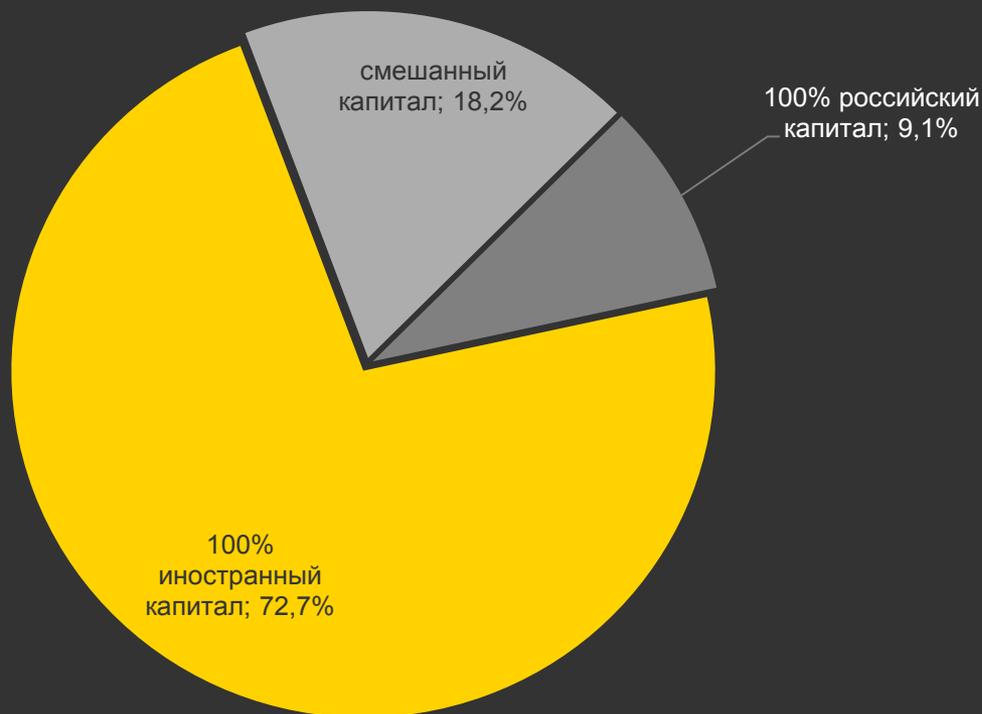
Состав участников

- ▶ Диверсифицированная отраслевая структура приходит на смену концентрации в добывающих отраслях и естественных монополиях



Состав участников

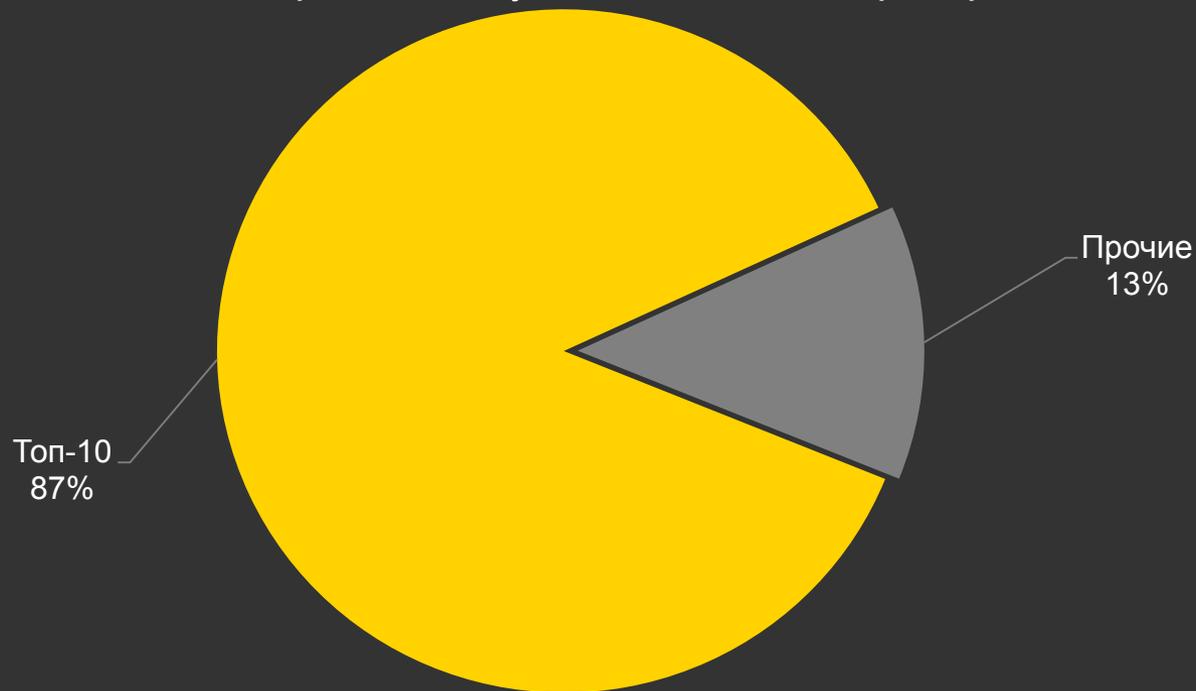
- ▶ Преобладают компании с полностью иностранным капиталом. Российские управленцы неохотно применяют НПО как инструмент кадровой политики



Структура рынка

- ▶ Высокая степень концентрации рынка (негосударственные пенсионные фонды)

Доля рынка по сумме пенсионных резервов

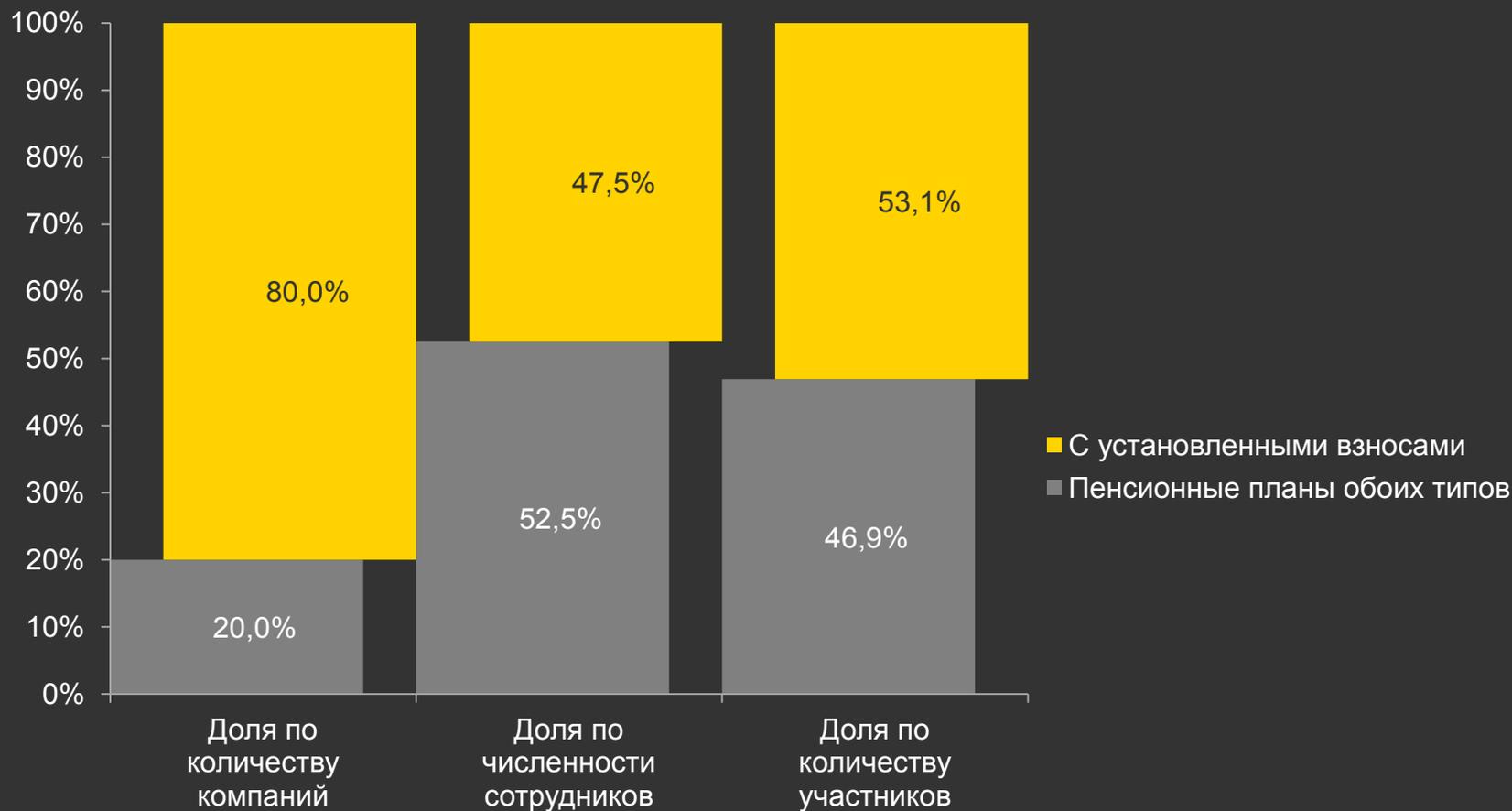


На основании данных Федеральной службы по финансовым рынкам по состоянию на 30 июня 2011 года:
http://www.ffms.ru/ru/contributors/polled_investment/npf/reports/

Тип пенсионного плана

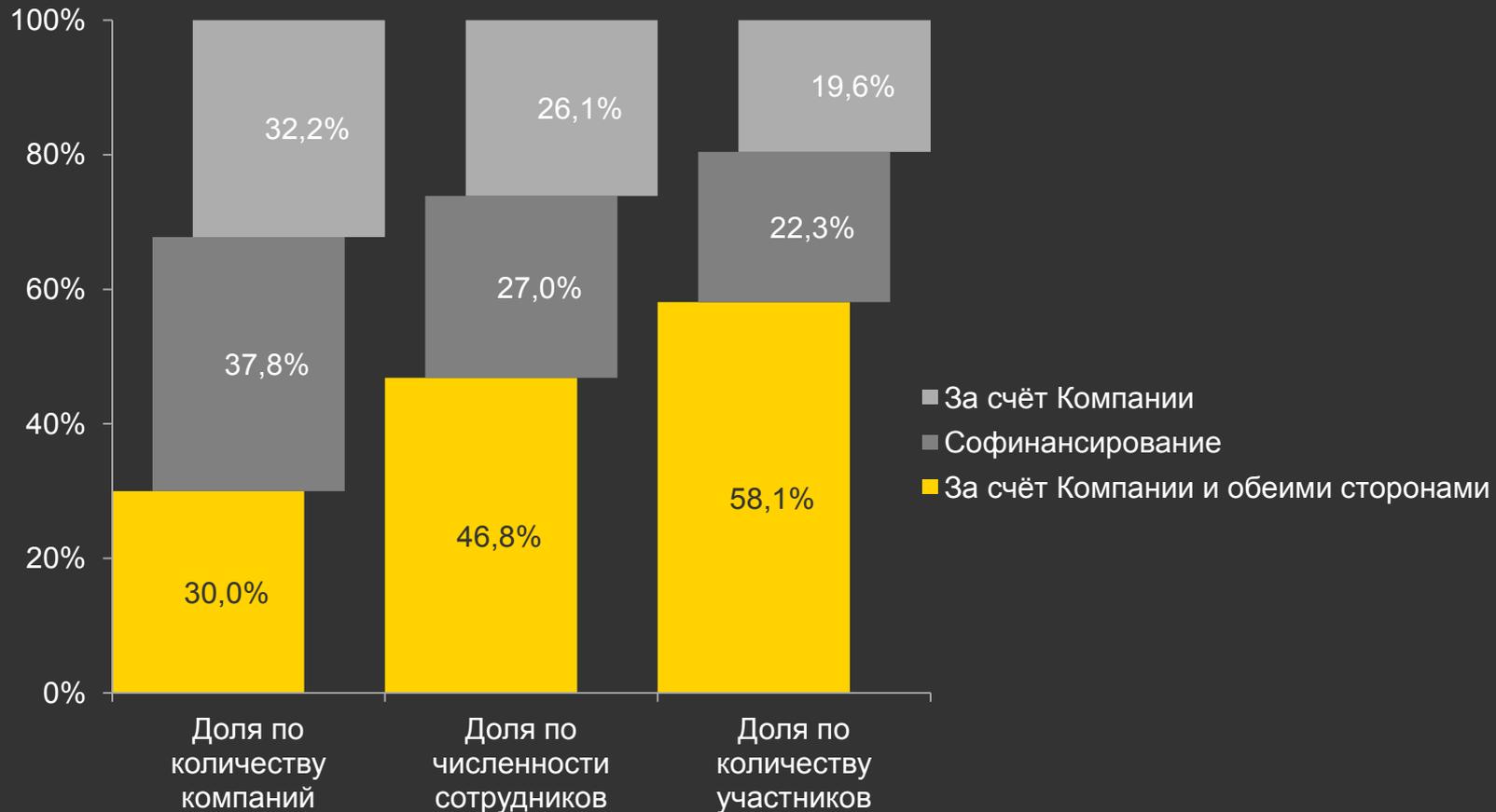
- ▶ Ключевой характеристикой пенсионного плана является его тип.
 - ▶ пенсионные планы с установленными выплатами (DB), предусматривают определённый размер выплат, которые участник будет получать после выхода на пенсию
 - ▶ пенсионные планы с установленными взносами (DC), предусматривают фиксированный график регулярных взносов в фонд, тогда как продолжительность и размер пенсионных выплат определяются исходя из суммы, накопленной к моменту наступления пенсионных оснований

Наличие в компании пенсионных планов



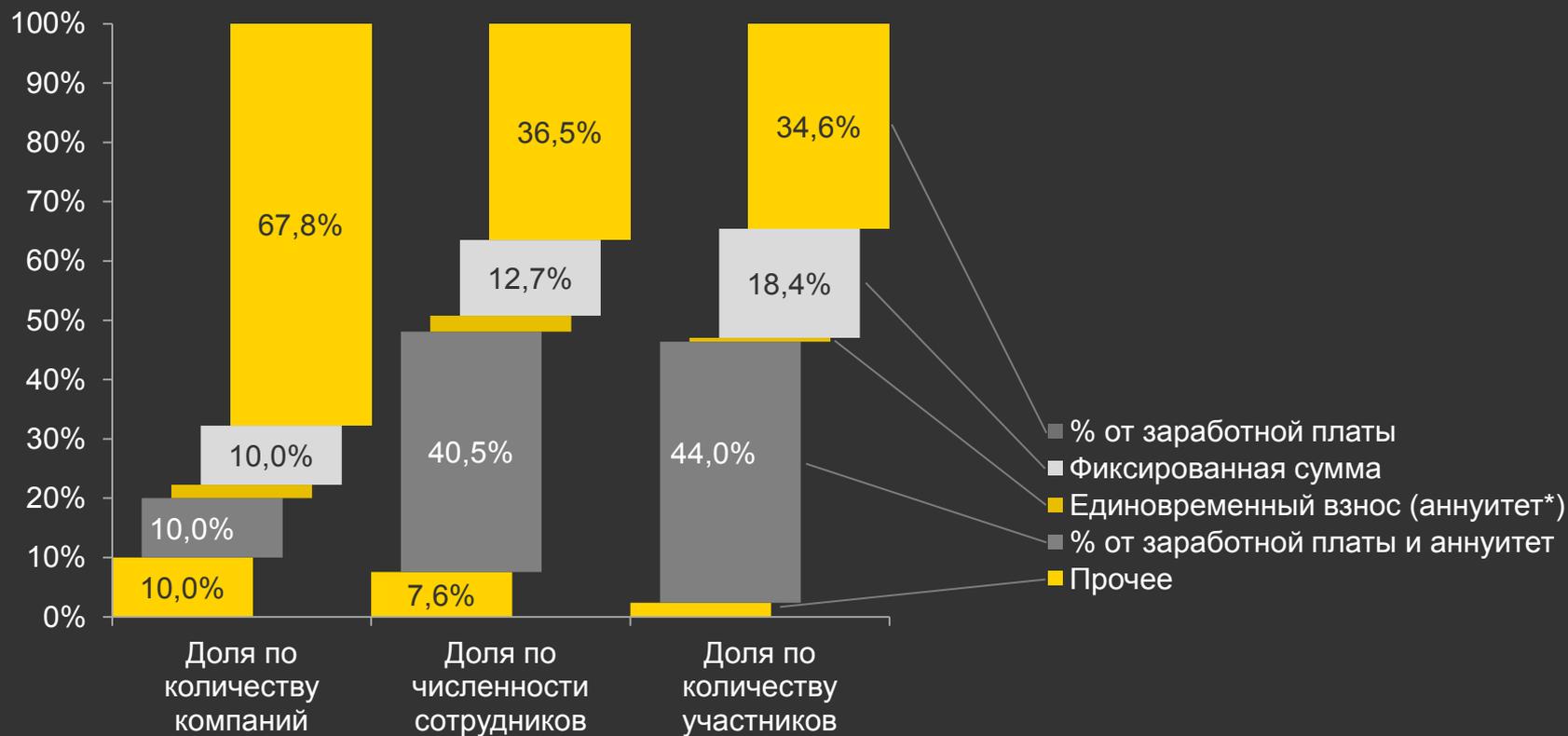
Финансирование плана

► Источник

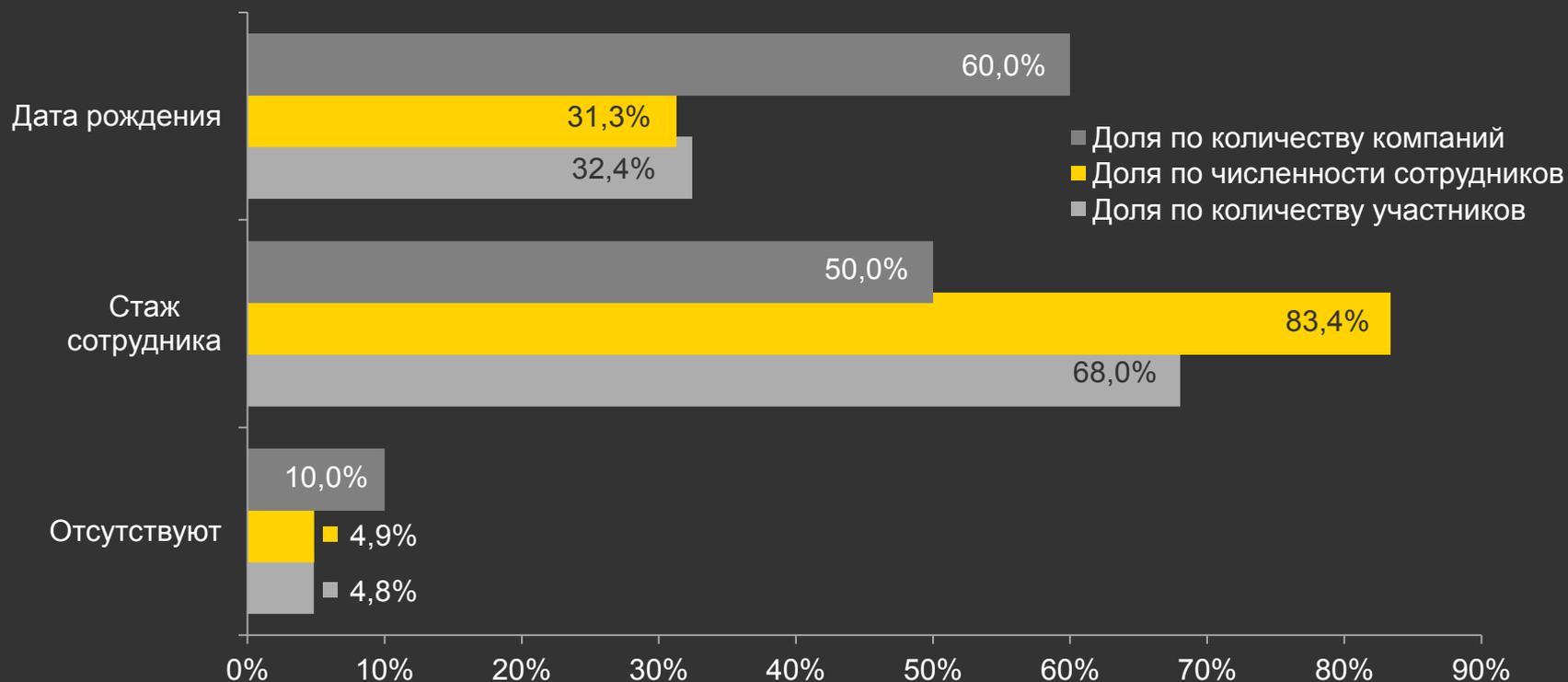


Финансирование плана

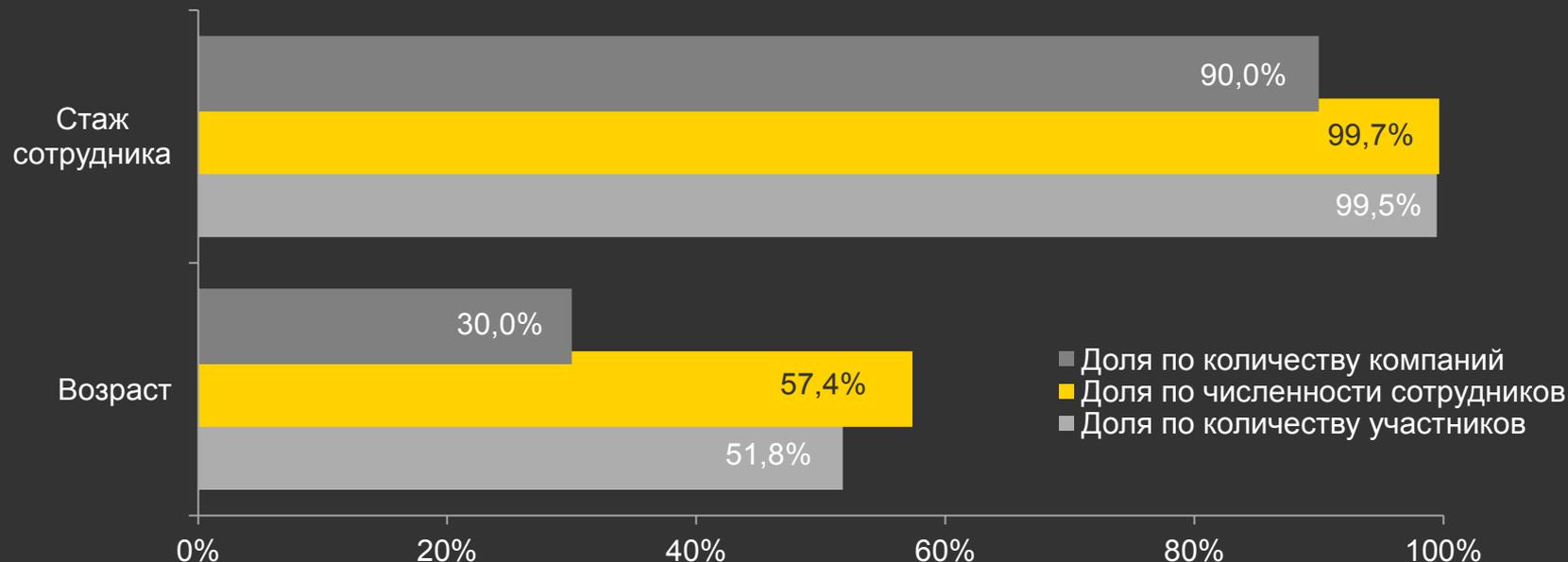
► Механизм



Ограничения на включение в план

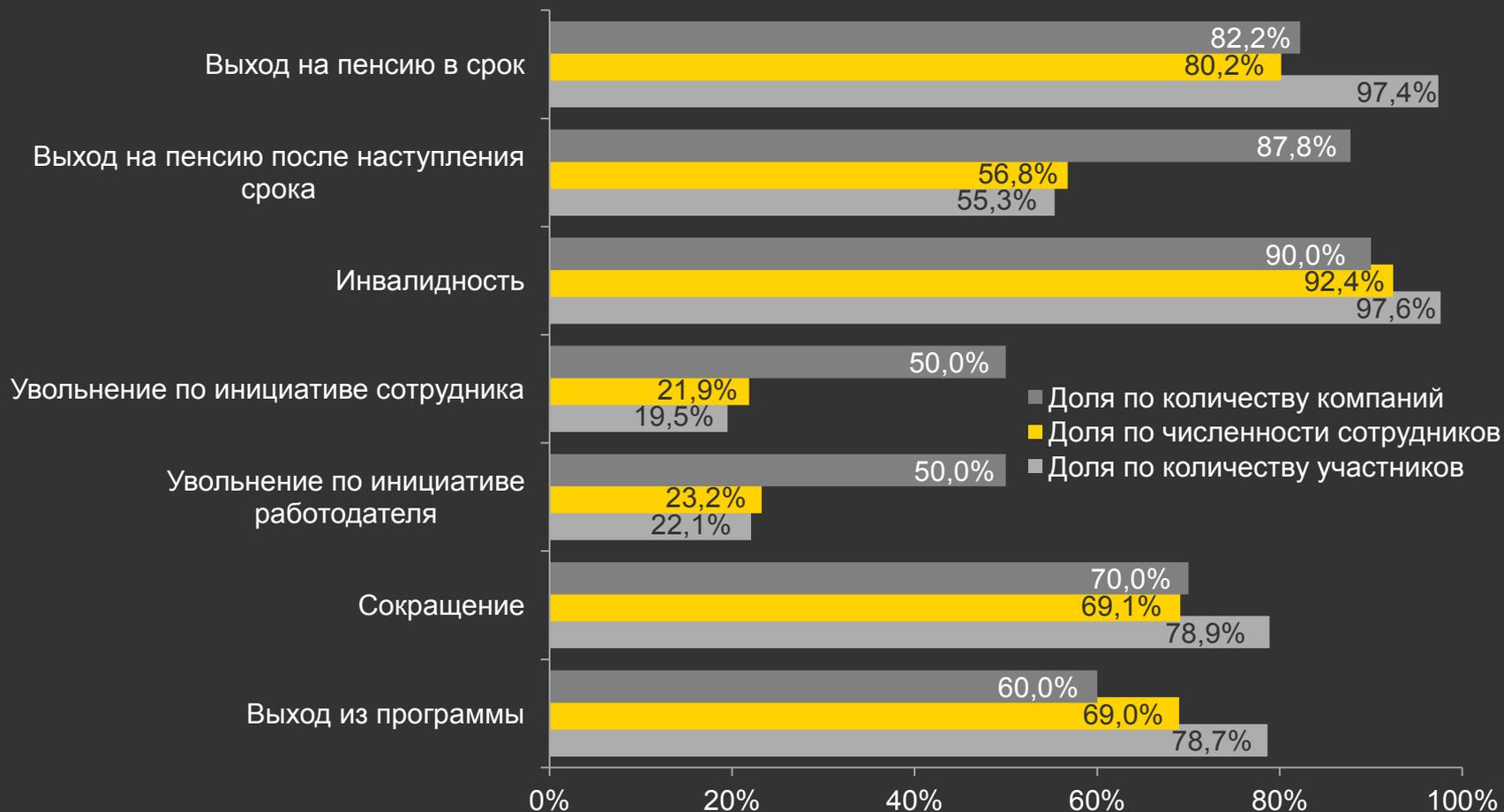


Ограничения на получение права распоряжения пенсией

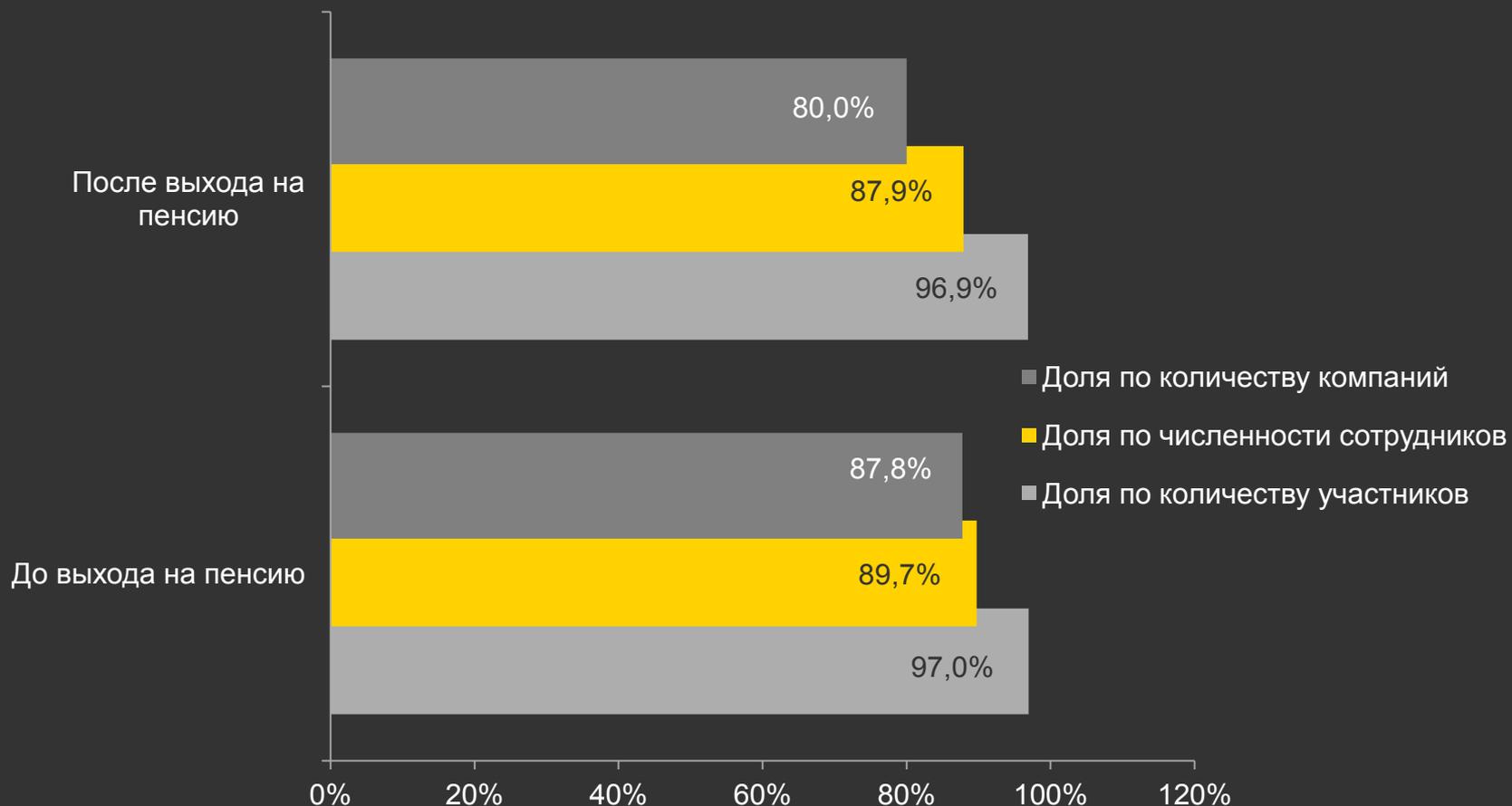


- ▶ Необходимый стаж для получения права распоряжения пенсией:
 - ▶ DC-планы: от 1 до 10 лет (в среднем 5)
 - ▶ DB-планы: от 10 до 15 лет

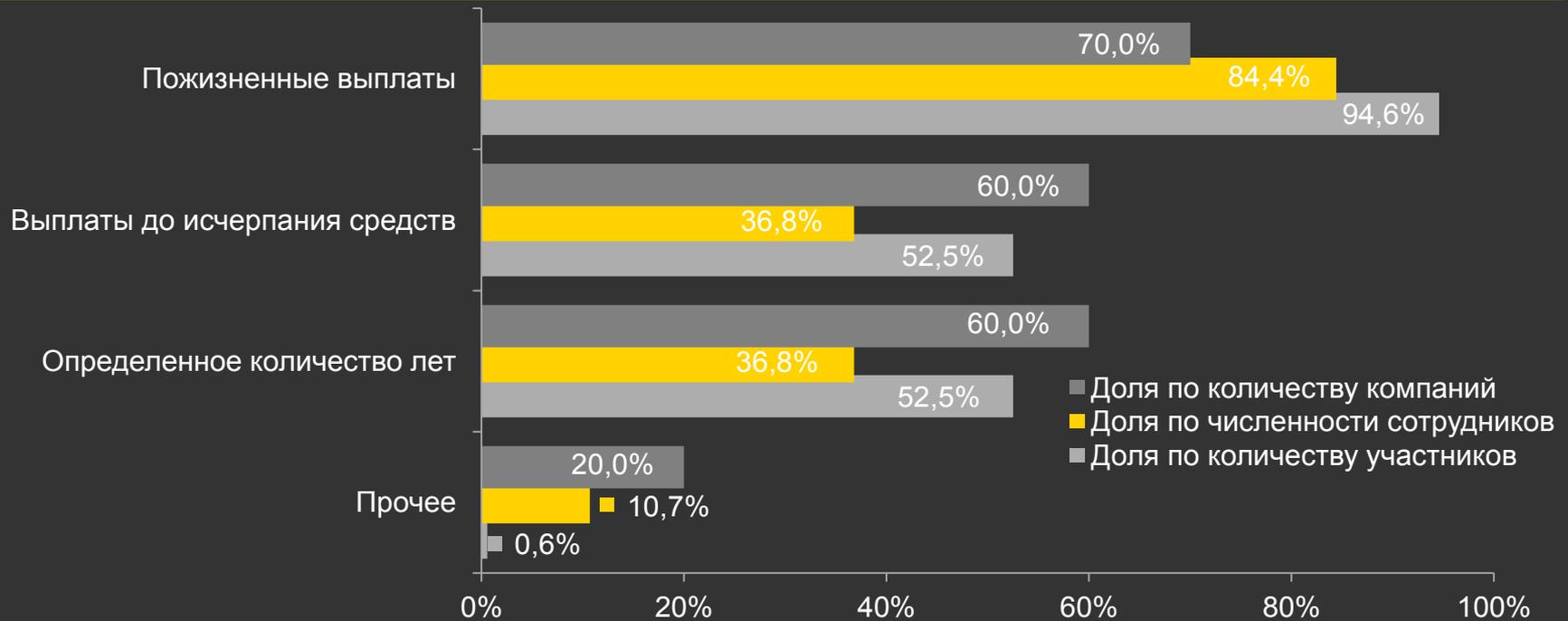
Возникновение права распоряжения пенсионными средствами



Наследование суммы пенсионных взносов



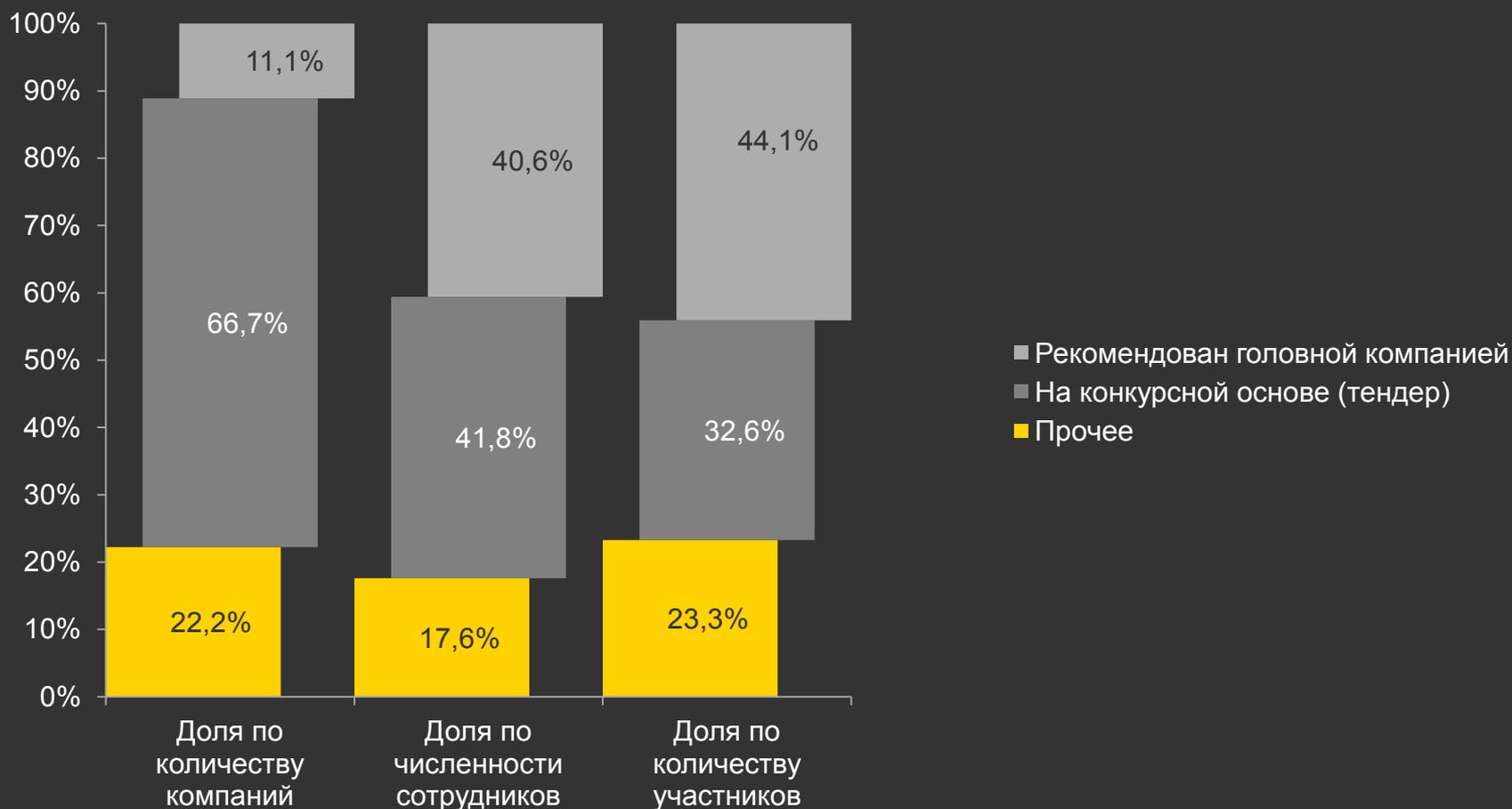
Период пенсионных выплат



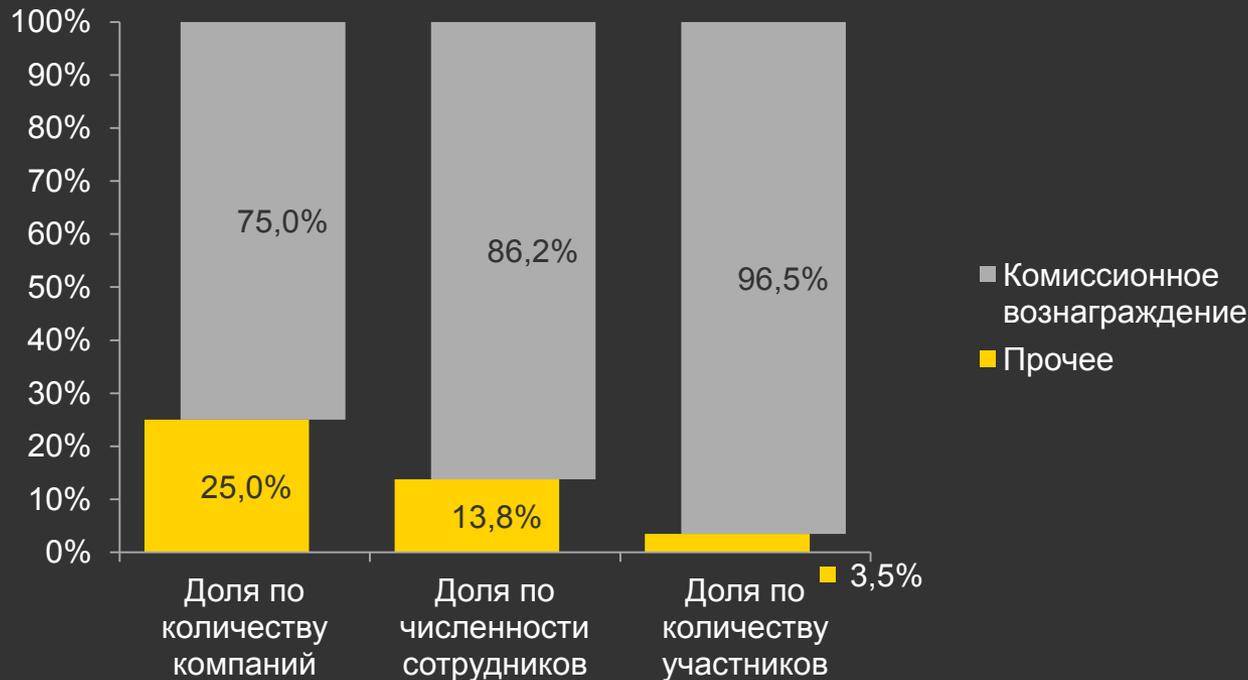
- ▶ Как правило, не менее 5 лет в связи с требованием налогового законодательства (с 2005 года)
- ▶ В связи с широким распространением пожизненных выплат растёт потребность в услугах актуариев

Выбор пенсионного провайдера

► Почти 90% компаний работают с пенсионными фондами



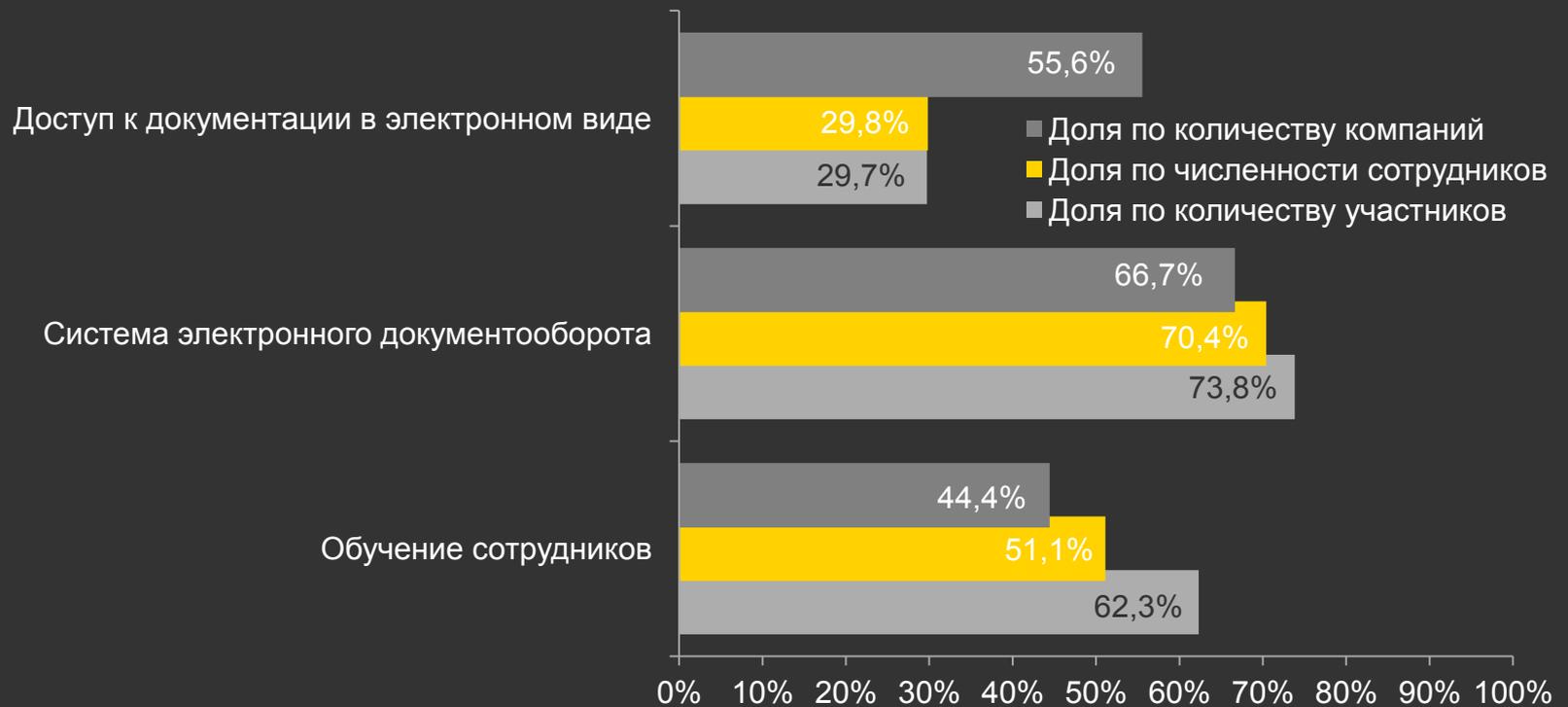
Оплата услуг пенсионного провайдера



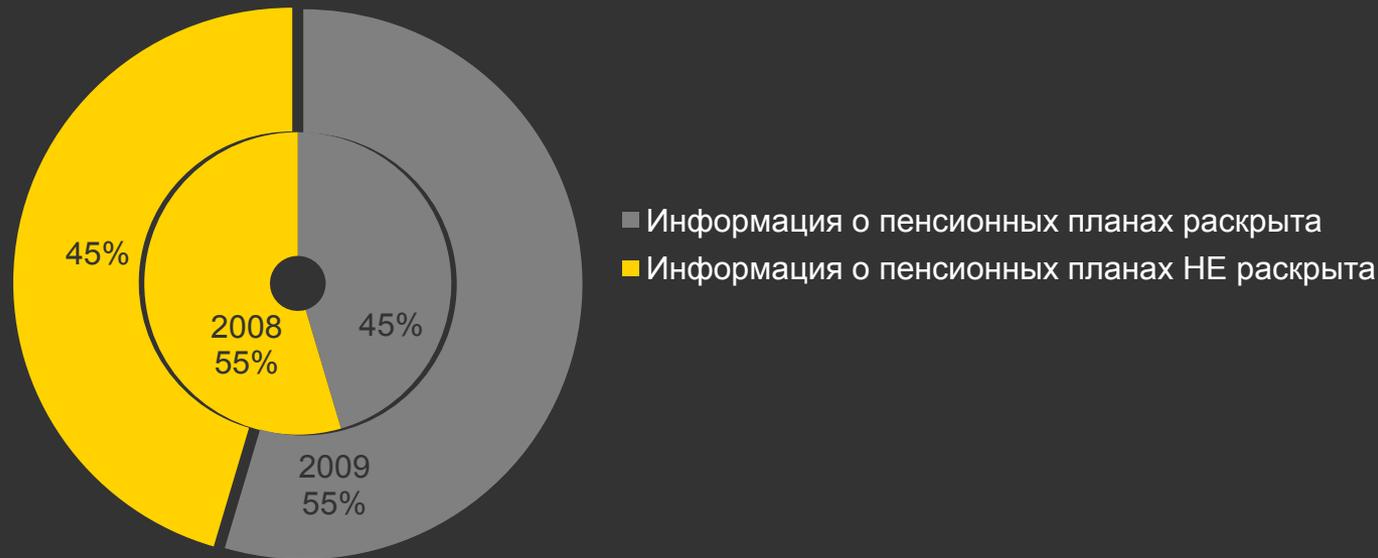
- ▶ Комиссионное вознаграждение от 2% до 4% суммы пенсионных взносов

Услуги пенсионного провайдера

- ▶ подготовка операционных процедур
- ▶ подготовка отчётности
- ▶ персональный менеджер

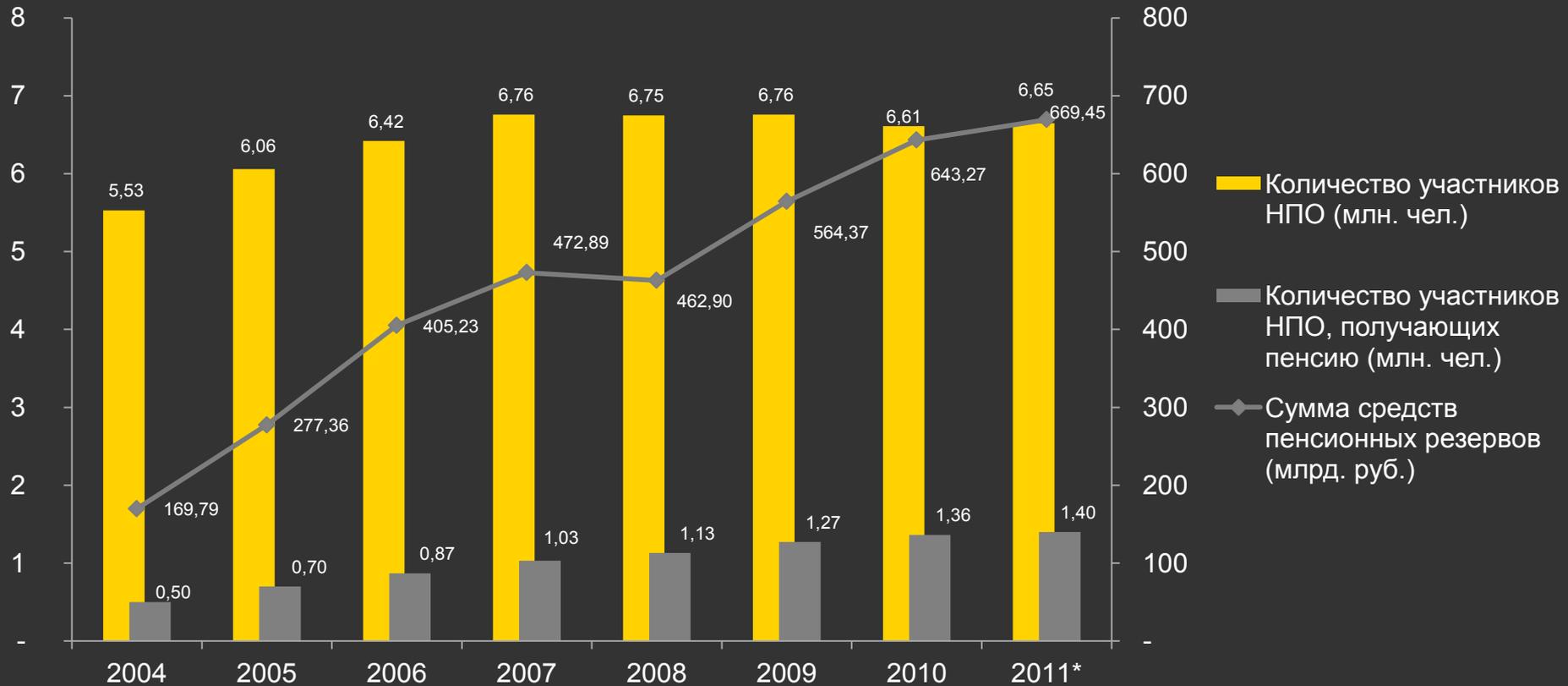


Раскрытие информации о пенсионных планах в отчётности



- ▶ Отмечается тенденция роста числа компаний, раскрывающих информацию о своих пенсионных планах в отчётности
- ▶ Если обязательства компании признаны несущественными, информация не раскрывается
- ▶ Для подготовки раскрытия при использовании DB-планов, как правило, требуется помощь профессионального актуария

Динамика основных параметров рынка НПО



На основании данных Федеральной службы по финансовым рынкам:

http://www.ffms.ru/ru/contributors/pooled_investment/npf/reports/

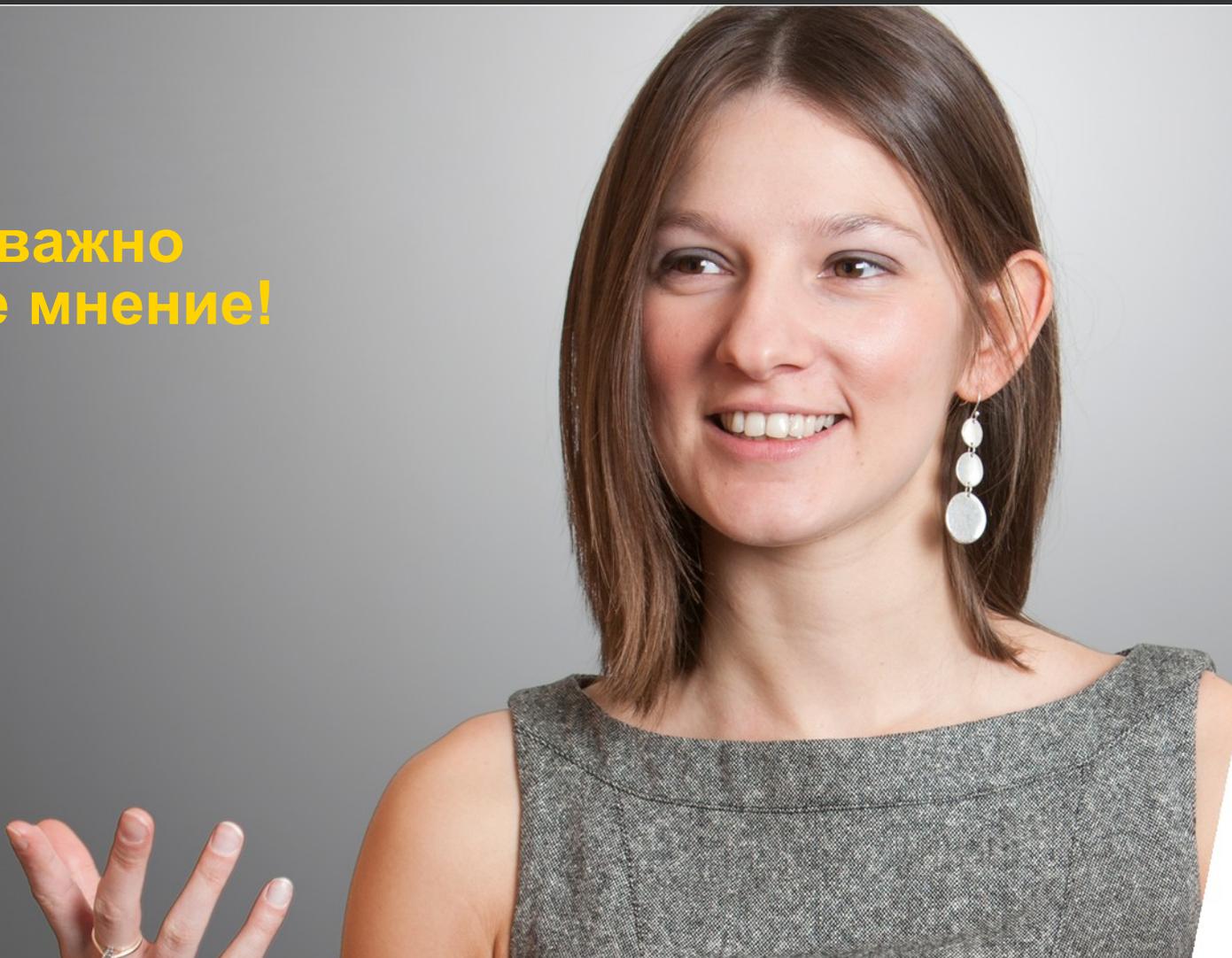
* Данные за 2011 год взяты по состоянию на 30 июня 2011 года.

Соотношение совокупной суммы пенсионных резервов и совокупной суммы пенсионных накоплений в структуре совокупных активов пенсионных фондов РФ



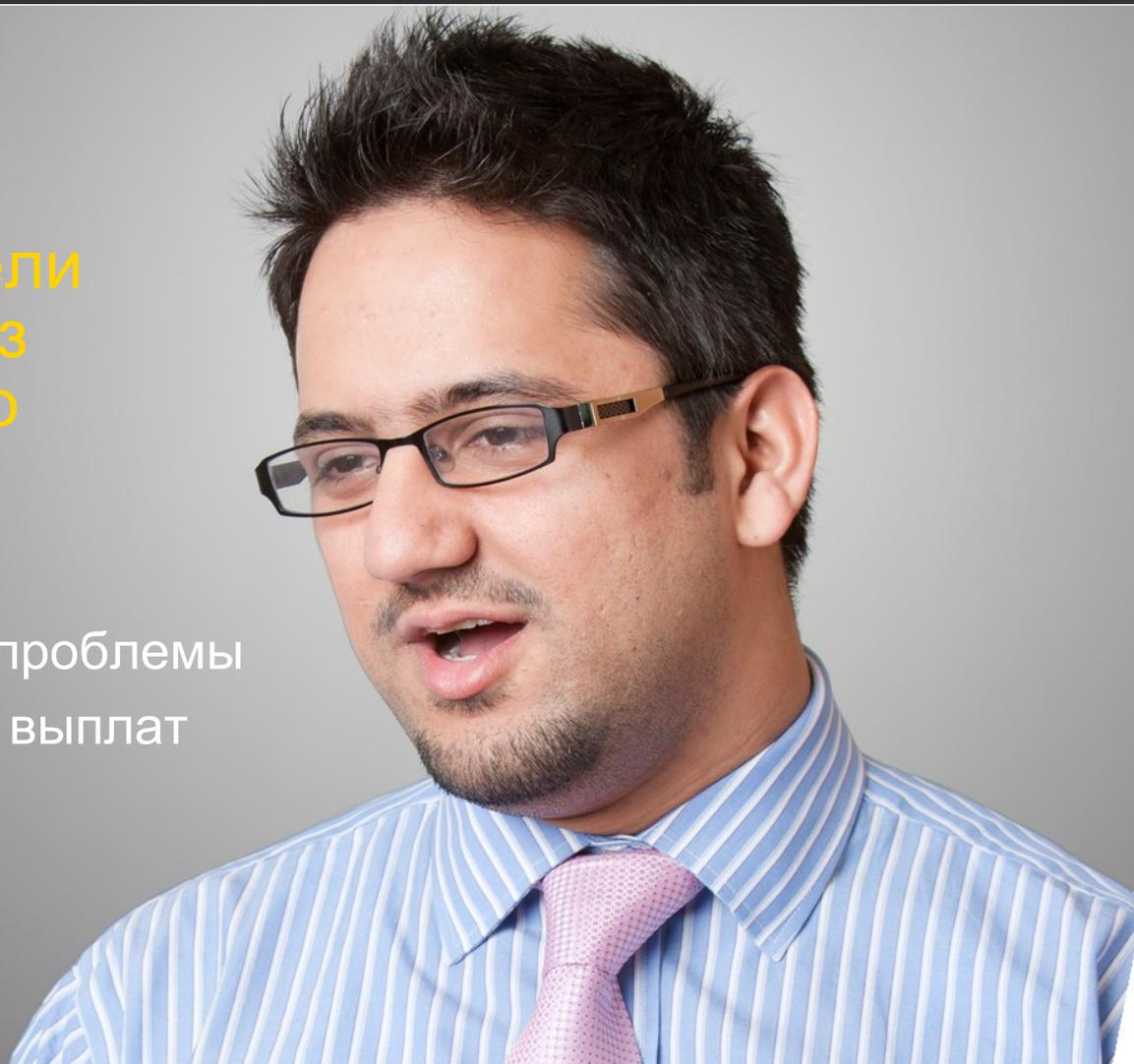
На основании данных Федеральной службы по финансовым рынкам по состоянию на 30 июня 2011 года:
http://www.ffms.ru/ru/contributors/pooled_investment/npf/reports/

**Нам важно
ваше мнение!**



Что вы хотели бы узнать из следующего обзора?

- ▶ Актуальные проблемы
- ▶ Другие виды выплат



Станьте
участником
очередного
Обзора!



Спасибо за внимание!