

*Учебное пособие*

---

Ю.П. МАМАЕВ

*СОВРЕМЕННАЯ ПЕНСИОННАЯ  
РЕФОРМА В РОССИИ*

*Серия «Пенсионная культура в повседневной практике»*

---

1. Из истории вопроса
2. Проблематика
3. Превентивные меры
4. Общественное мнение
5. Структура современной пенсионной системы
6. Компоненты реформы, цели и задачи
7. Формирование трудовой пенсии, расчет размера
8. Государственное софинансирование пенсии
9. Деятельность НПФ по государственному пенсионному страхованию
10. Тенденции развития пенсионного обеспечения и пенсионного страхования

# ИСТОРИЧЕСКИЕ ПРЕДПОСЫЛКИ И УСЛОВИЯ ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ ИНСТИТУТОВ

Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»

## РОССИЙСКАЯ ИМПЕРИЯ

*В допетровские времена в России существовал институт кормления*

Петр I

1720

### ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ СЛУЖИЛЫХ ЛЮДЕЙ

было узаконено в Морском уставе

Увечным выдавали годовое  
жалованье

Вдовам и сиротам назначалась часть  
от жалованья в случае смерти

*К 1820 году расходы на пенсии  
значительно возросли*

Николай I

1824

Согласно ПЕНСИОННОМУ УСТАВУ  
каждому из чинов гражданского ведомства  
присвоен особый пенсионный оклад (от 300  
до 4000 рублей)

*Основная часть расходов  
покрывалась за счет средств казны*

Размеры пенсий определялись  
местом службы (разрядом) и числом  
прослуженных лет

# ИСТОРИЧЕСКИЕ ПРЕДПОСЫЛКИ И УСЛОВИЯ ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ ИНСТИТУТОВ

Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»

Из-за увеличения расходов на пенсионные выплаты в 1853 году устав пересмотрели  
Пенсия признавалась как право человека

*Существовали 30 отдельных пенсионных положений о льготных пенсиях*

С 1828 года по 1868 число пенсионеров и сумма пенсий увеличились в 6 раз  
В 1828 году один пенсионер приходился на 4,5 служащих, в 1843 – на 2,5 служащих, а в 1868 году – на 1 служащего!

Средний размер пенсионных выдач остался практически неизменным (мизерным и оторванным от жалования)

Если в 1828 году пенсия составляла 41% получаемого служащим жалования, то в 1867 году – 29%

Александр III

1881

Служащие обеспечивали свою будущность личными сбережениями  
*Сокращены налоговые поступления из жалования*

РАБОТАЛИ ЭМЕРИТАЛЬНЫЕ, ПЕНСИОННЫЕ И СБЕРЕГАТЕЛЬНО-ВСПОМОГАТЕЛЬНЫЕ КАССЫ

Под опекой государства лишь те, кто не могли заботиться о себе самостоятельно

*В пенсионном страховании участвовали крестьяне*

# ИСТОРИЧЕСКИЕ ПРЕДПОСЫЛКИ И УСЛОВИЯ ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ ИНСТИТУТОВ

Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»

## ДОРЕВОЛЮЦИОННЫЙ ПЕРИОД

СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ	ЭМЕРИТАЛЬНЫЙ КАПИТАЛ
Работодатель делал вычеты из заработка	помещался в государственные ценные бумаги и в ипотечные бумаги
<i>Отчисления закреплялись на лицевых счетах. В зависимости от стажа работника определенную долю отчислений уплачивал работодатель</i>	Проценты, получаемые от размещения, и обязательные отчисления из жалования государственных служащих использовались на текущие выплаты пенсий
Кассы вкладывали пенсионные средства в ценные бумаги, ипотеку, векселя, приобретали здания для разной надобности, сдавали их внаем	<i>Было установлено право служащего или иждивенцев на конкретный размер пенсии при выполнении определенных условий (стаж, жалование, количество иждивенцев)</i>

ПРООБРАЗ РАСПРЕДЕЛИТЕЛЬНО-НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ И СИСТЕМЫ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

# ИСТОРИЧЕСКИЕ ПРЕДПОСЫЛКИ И УСЛОВИЯ ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ ИНСТИТУТОВ

*Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»*

*К 1897 году в России действовали более 200 эмеритальных,  
пенсионных и сберегательно-вспомогательных касс*

На рубеже XIX - XX веков устраивались лекции и беседы по предмету страхования, издавались разъяснительные приказы, распространялись популярные брошюры

Целенаправленно формировалась традиция заботливого, уважительного отношения к пенсионным сбережениям

Кассы тех лет служат аналогами современных организаций, осуществляющих пенсионное обеспечение и страхование

*Кассы успешно работали в России вплоть до 1917 года*

# ИСТОРИЧЕСКИЕ ПРЕДПОСЫЛКИ И УСЛОВИЯ ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ ИНСТИТУТОВ

Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»

## СОВЕТСКИЙ ПЕРИОД

1934

В начале 30-х годов было установлено, что на получение пенсии по старости имеют право с 55 лет женщины, мужчины — с 60 лет

Определен общий трудовой стаж, дававший право на получение пенсии на общих основаниях для мужчин 25 лет и 20 лет - для женщин

1960

К середине 1960-х гг. в стране сложилась полноценная государственная система всеобщего пенсионного обеспечения по старости, которая обеспечивала всем категориям граждан минимально необходимый прожиточный уровень

1988

Принято Постановление Совета Министров СССР

"О введении добровольного страхования дополнительной пенсии для рабочих, служащих и колхозников"

Обязательные страховые взносы на социальное страхование не обеспечивали покрытия всех расходов системы. *Недостающая часть, поступающая из союзного бюджета, в 1980-е гг. составила около 60 % всего бюджета соцстрахования*

# ИСТОРИЧЕСКИЕ ПРЕДПОСЫЛКИ И УСЛОВИЯ ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ ИНСТИТУТОВ

Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»

## НОВАЯ РОССИЯ

1990

Образован ПФР  
Пенсионный фонд  
Российской Федерации

22 декабря Верховный  
Совет РСФСР утвердил  
Положение о ПФР

*С этого времени российская  
пенсионная система стала  
считаться страховой:*

страховые платежи стали  
вносить как работающие так и  
их наниматели

1992

*С подписания  
Президентом РФ Указа  
«О негосударственных  
пенсионных фондах»  
началось развитие НПФ*

Государственные  
предприятия начали  
создавать за счет прибыли  
особые фонды для  
увеличения пенсии  
работникам.

Вкладчиками выступали и  
рядовые граждане.

1995

*Определен порядок  
лицензирования НПФ*

Учреждена Инспекция  
НПФ при  
Министерстве труда и  
социального развития

# ИСТОРИЧЕСКИЕ ПРЕДПОСЫЛКИ И УСЛОВИЯ ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ ИНСТИТУТОВ

Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»

## РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

1998

Принят Федеральный Закон N75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах"

Создание и успешное развитие корпоративных НПФ в 1992-1998 гг. стало возможным (при крайне отрицательных общих результатах социально-экономического развития страны) благодаря наличию ресурсов в отдельных отраслях экономики и группах населения

2002

В 2001 году введен ЕСН  
Единый социальный налог (Глава 24  
Налогового Кодекса)

Ставка тарифа составляла 35,8%

Из них

28% - Пенсионные отчисления

*В октябре 2000 года на заседании  
Правительства были одобрены  
предложения ПФР и Минтруда по  
введению накопительных принципов  
формирования трудовой пенсии*

1 января 2002 года началась ПЕНСИОННАЯ РЕФОРМА,  
осуществляемая Правительством РФ, ПФР и НПФ

# ИСТОРИЧЕСКИЕ ПРЕДПОСЫЛКИ И УСЛОВИЯ ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ ИНСТИТУТОВ

*Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»*

## РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

2005

Ставка ЕСН снижена до 26%

В том числе,

20% - Пенсионные отчисления

2008

Часть страхового взноса на  
формирование накопительной части

увеличена до 6%

Принят Федеральный закон N56-ФЗ

«О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений»

*Наша культура исторически основывалась на уважении к людям, воспитавшим нас, давшим дорогу в жизнь. У общества, которое неуважительно относится к старикам, нет будущего*

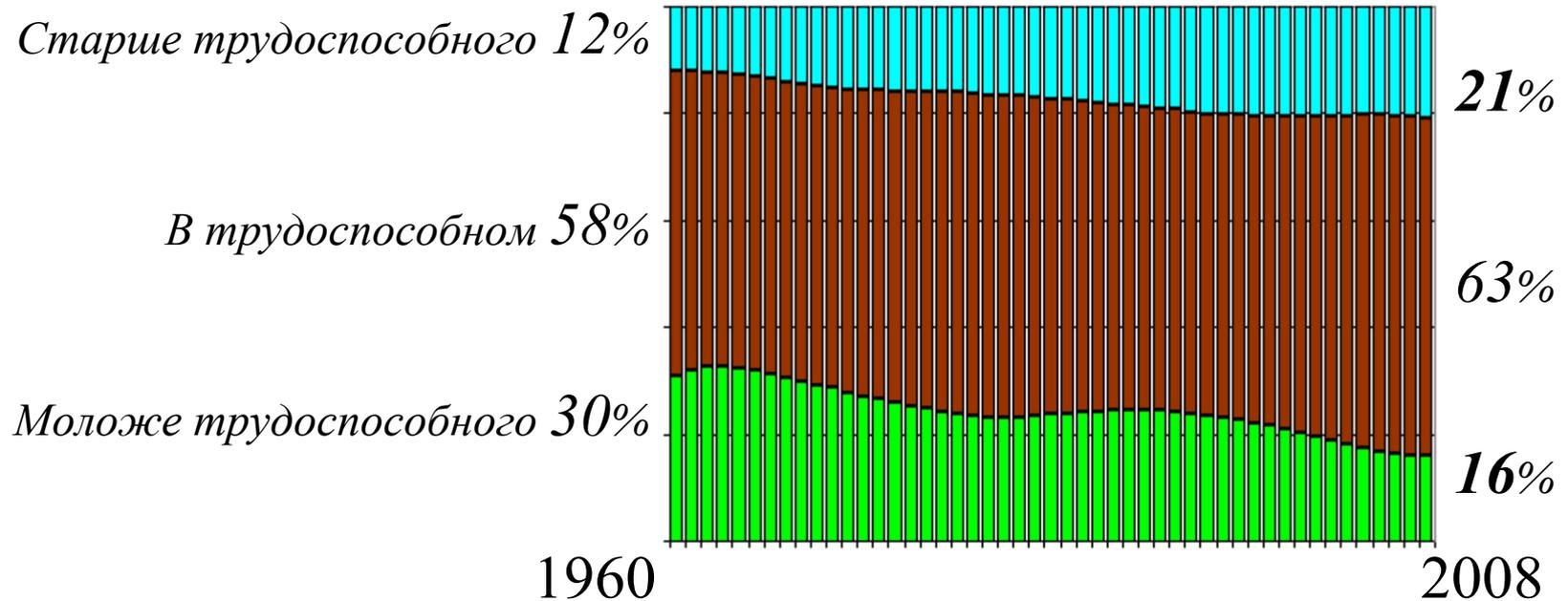
Но в тяжелые годы реформ многие, а если сказать по-честному, подавляющее большинство пенсионеров фактически оказались за чертой бедности, прежде всего из-за краха неприспособленной к рыночным условиям пенсионной системы

# АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ

Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»

## ДЕМОГРАФИЧЕСКИЕ РИСКИ РОССИЙСКОГО ОБЩЕСТВА

### ДОЛЯ НАСЕЛЕНИЯ ТРЕХ КРУПНЫХ ВОЗРАСТНЫХ ГРУПП в населении России

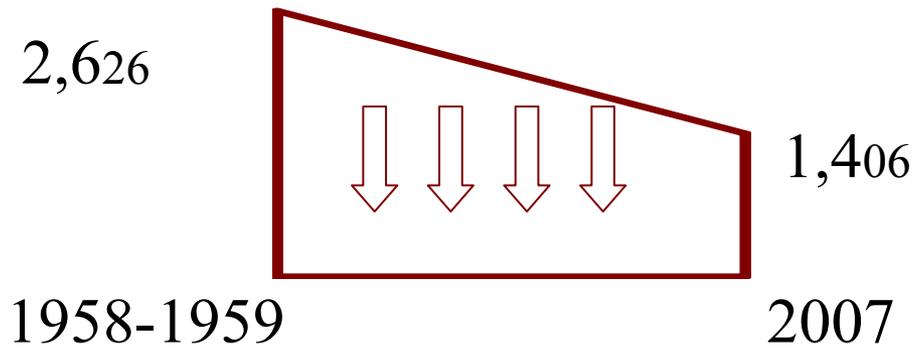


Увеличение пропорции пожилых людей (60 лет и старше) сопровождается снижением пропорции молодых людей (в возрасте до 15 лет)

*Старение населения*

Сокращение числа молодых женщин увлекает за собой число рождений

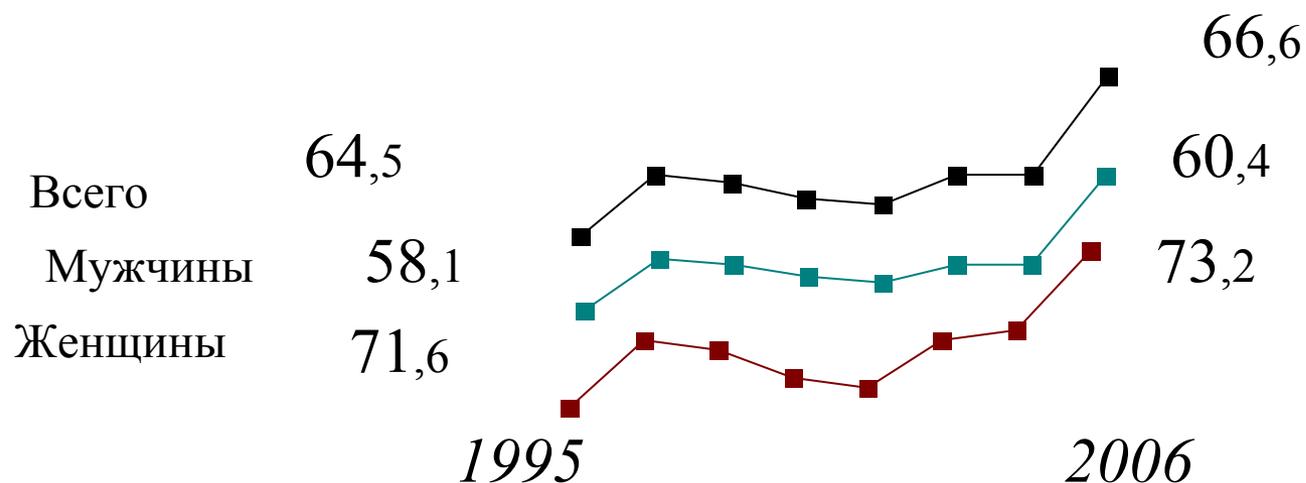
**СУММАРНЫЙ КОЭФФИЦИЕНТ РОЖДАЕМОСТИ**  
(Среднее число детей, рожденных женщиной за свою жизнь)



За период 1992-2007  
естественная убыль населения (в среднем, тыс. чел) составляла -758,22

В ближайшие годы население страны будет убывать исключительно в сегменте трудоспособных возрастов. Соответственно будет увеличиваться демографическая нагрузка пожилыми

ОЖИДАЕМАЯ ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬ  
ЖИЗНИ ПРИ РОЖДЕНИИ, число лет



СРЕДНЯЯ ОСТАТОЧНАЯ  
ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬ ЖИЗНИ, число лет

составляет 18,8 лет для женщин и 13,3 года для мужчин

# АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ

Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»

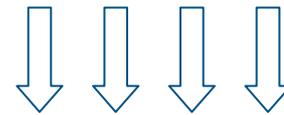
## СОЦИАЛЬНЫЕ РИСКИ РОССИЙСКОГО ОБЩЕСТВА

ЧИСЛЕННОСТЬ ЗАНЯТЫХ В ЭКОНОМИКЕ, ПРИХОДЯЩАЯСЯ  
НА ОДНОГО ПЕНСИОНЕРА, чел.

В 1990 г.

В 2001 г.

показатель составлял 2,32 человека,



1,68 человека

СНИЖЕНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ РАБОТАЮЩИХ  
ПО ОТНОШЕНИЮ К ПОЛУЧАТЕЛЯМ ПЕНСИИ

*Сокращение численности работающего населения*

уплачивающих пенсионные взносы происходит за счет:

*увеличения численности безработных*

*роста занятых в теневой экономике*

*роста числа добровольно не занятых*

*находящихся в административных отпусках без сохранения заработной платы (или вынужденно занятых на условиях неполного рабочего времени)*

*Рост инвалидизации и ухудшение здоровья*

# АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ

Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»

## МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЕ РИСКИ РОССИЙСКОГО ОБЩЕСТВА

*В течение последних лет зарплаты в среднем растут в стране быстрее, чем происходит индексация пенсий*

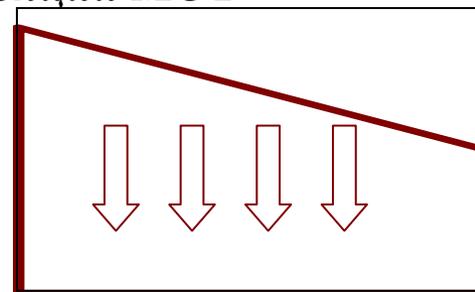
*В результате падает коэффициент замещения пенсией утраченного заработка*

### СООТНОШЕНИЕ СРЕДНЕГО РАЗМЕРА НАЗНАЧЕННЫХ МЕСЯЧНЫХ ПЕНСИЙ СО СРЕДНИМ РАЗМЕРОМ НАЧИСЛЕННОЙ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ

*Минимальное значение показателя  
согласно 102 Конвенции МОТ*

**40%**

39,8%



25,6%

1995

2006

*Снижение коэффициента замещения*

## ПОЛИТИЧЕСКИЕ РИСКИ РОССИЙСКОГО ОБЩЕСТВА

Самым большим недостатком системы Pay as you Go является тот факт, что рабочие фактически не владеют и не имеют других легальных прав на свои пенсионные выплаты

Пенсии, в конечном счете, зависят от решений политиков и могут быть изменены, уменьшены или просто упразднены в любое время. Российский дефолт 1998 года наглядное тому свидетельство

# СОЦИОЛОГИЧЕСКОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ ОБ ОТНОШЕНИИ НАСЕЛЕНИЯ К СИСТЕМЕ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

*Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»*

*Пенсия, как правило, является для нетрудоспособных граждан основным источником средств к существованию*

По данным исследования «Consumer Attitudes to Savings», проведенного компанией Aviva, шесть из десяти, то есть, **60 процентов людей предпенсионного возраста по всему миру не имеют достаточных накоплений на старость**

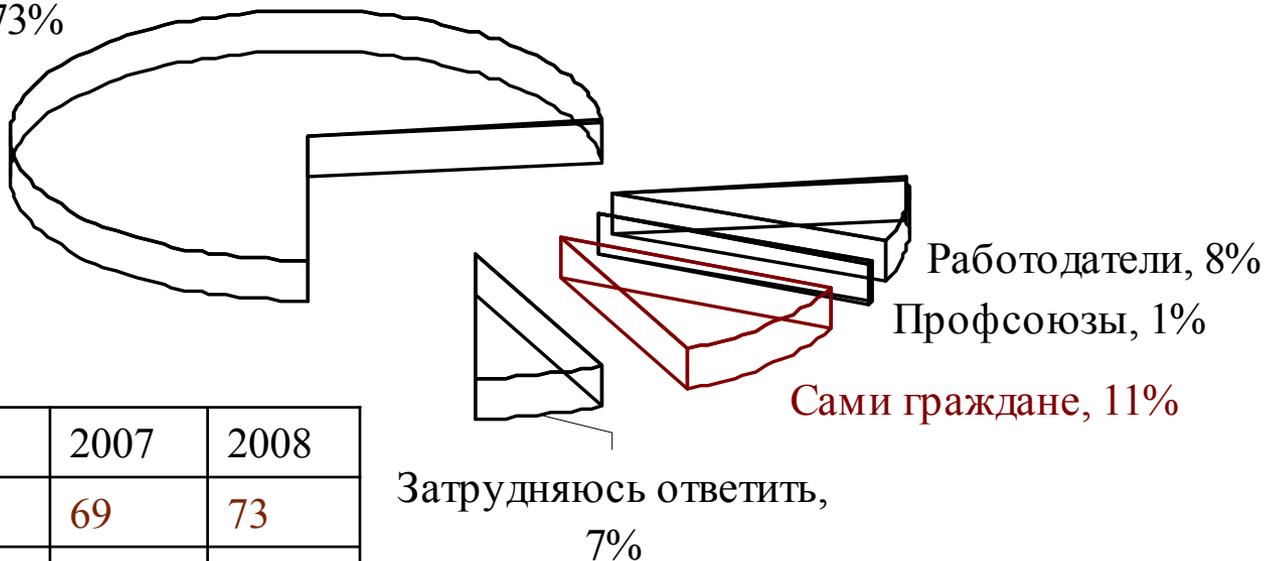
*Сложившаяся ситуация, по мнению большинства специалистов, в ближайшее время может привести к глобальному кризису в области пенсионного обеспечения*

# СУБЪЕКТИВНАЯ ОЦЕНКА ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»

Кто на ваш взгляд в первую очередь должен заботиться о пенсиях работников?

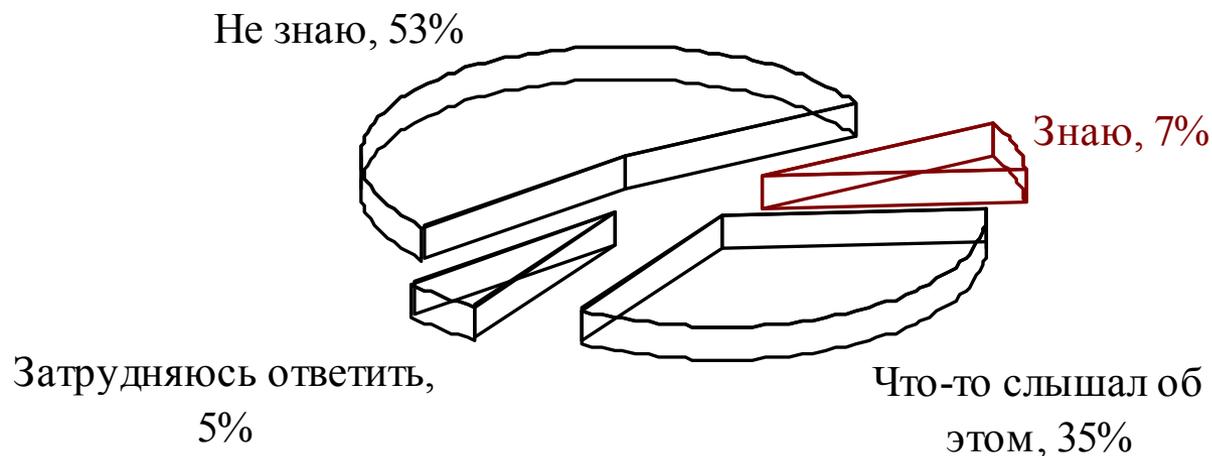
Государство, 73%



	2007	2008
Государство	69	73
Работодатели	8	8
Профсоюзы	2	1
Сами граждане	16	11
Затрудняюсь ответить	5	7

# ИНФОРМИРОВАННОСТЬ РОССИЯН О НПФ

Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»



*Информированность в различных социально-демографических группах:*

По возрастным группам: Наименее информированными о НПФ оказались россияне в возрасте 18-24 лет и россияне старше 60 лет

По уровню образования и уровню дохода: Респонденты с более высоким уровнем образования и высокой субъективной оценкой материального положения оказались и более информированными о НПФ

Среди пенсионеров информированность выше у тех пенсионеров, которые имеют дополнительные источники доходов помимо государственной пенсии

# НА ЧТО РАССЧИТЫВАЮТ ЖИТЬ РОССИЯНЕ ПОСЛЕ ВЫХОДА НА ПЕНСИЮ?

Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»

Дополнительные источники дохода, на которые рассчитывают россияне после наступления пенсионного возраста и источники дохода пенсионера

## Трудовые стратегии

В трудоспособном возрасте		В пенсионном возрасте	
Продолжу работать по профессии	42	27	Продолжаю работать, для моей профессии возраст не помеха
Продолжу работать по профессии, но найду работу, которая мне будет под силу	34	18	Продолжаю работать, нашел (нашла) работу, которая мне под силу
Смогу свести концы с концами за счет продуктов, выращенных своими силами на даче, в подсобном хозяйстве, все, что смогу, по дому буду делать сам(а)	14	31	Сводим концы с концами за счет продуктов, выращенных своими силами на даче, в подсобном хозяйстве, все, что можем, по дому делаем сами

Трудовые стратегии пенсионеров не настолько широко распространены, насколько это видится людям, находящимся в трудоспособном возрасте

% респондентов, которые планируют привлекать дополнительные источники дохода

# НА ЧТО РАССЧИТЫВАЮТ ЖИТЬ РОССИЯНЕ ПОСЛЕ ВЫХОДА НА ПЕНСИЮ?

Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»

Дополнительные источники дохода, на которые рассчитывают россияне после наступления пенсионного возраста и источники дохода пенсионера

## Помощь со стороны

В трудоспособном возрасте		В пенсионном возрасте	
Рассчитываю на помощь со стороны детей	18	31	Помогают дети
Мой муж (жена), скорее всего, будет работать и на пенсии, его(ее) заработков и наших пенсий должно хватить	8	7	Мой муж (жена) работает, его(ее) заработков и наших пенсий хватает
Рассчитываю на получение наследства	3	-	-
Рассчитываю на помощь благотворительных организаций	1	1	Получаю помощь со стороны благотворительных организаций

% респондентов, которые планируют привлекать дополнительные источники дохода

# НА ЧТО РАССЧИТЫВАЮТ ЖИТЬ РОССИЯНЕ ПОСЛЕ ВЫХОДА НА ПЕНСИЮ?

Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»

Дополнительные источники дохода, на которые рассчитывают россияне после наступления пенсионного возраста и источники дохода пенсионера

## Финансовые стратегии

В трудоспособном возрасте		В пенсионном возрасте	
Буду жить на свои сбережения	9	3	Живу на свои сбережения
Рассчитываю на дополнительную пенсию из системы частного пенсионного накопления, в которую сейчас делаю или собираюсь делать отчисления	4	1	Получаю дополнительную пенсию из системы частного пенсионного накопления
Добавкой к пенсии будут доходы от сдачи в аренду недвижимости	3	-	-
Перееду в более маленькую квартиру (дом), а полученную разницу буду постепенно тратить	2	-	-

% респондентов, которые планируют привлекать дополнительные источники дохода

# НА ЧТО РАССЧИТЫВАЮТ ЖИТЬ РОССИЯНЕ ПОСЛЕ ВЫХОДА НА ПЕНСИЮ?

Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»

Прослеживается связь между возрастом респондента и уверенностью в достаточном пенсионном обеспечении

С возрастом возрастает число респондентов, не рассчитывающих на пенсию, как на достаточный источник материального поддержания жизни

*Однако, в предпенсионном возрасте* выбор дополнительных источников доходов предполагает использование, в первую очередь, либо сторонней помощи либо трудовой стратегии, так как частично *сужаются возможности применения финансово-сберегательной стратегии*

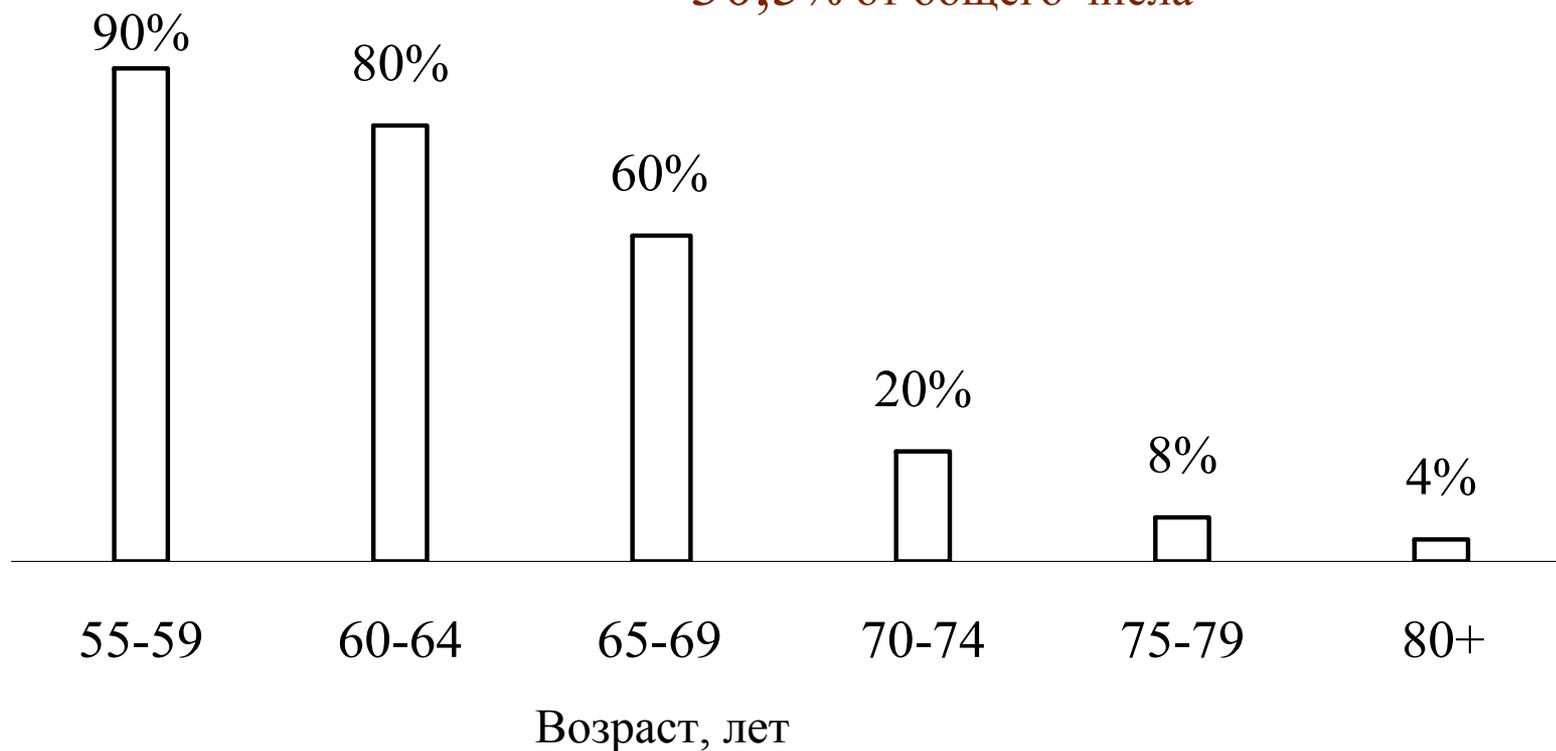
*Условная таблица зависимости дополнительных взносов от возраста*

Возраст, лет	20-30	30-45	45-55 (60)
Размер ежемесячных пенсионных взносов (для получения каждых 100 рублей дополнительной пенсии)	<b>5-10</b>	<b>15-20</b>	<b>60-100</b>

# ДОЛЯ РАБОТАЮЩИХ ПЕНСИОНЕРОВ ПО ВОЗРАСТНЫМ ГРУППАМ

Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»

В среднем работающих пенсионеров  
30,5% от общего числа



# МЕХАНИЗМЫ ПРЕОДОЛЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ПРОБЛЕМ СРЕДСТВАМИ РАСПРЕДЕЛИТЕЛЬНОЙ СИСТЕМЫ

Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»

Увеличение размера пенсионного обеспечения граждан есть оптимальное решение вопроса «Как наиболее эффективно поделить национальный доход между работающим населением и пенсионерами?»

*Административные меры по увеличению размера пенсионных выплат в рамках распределительной системы:*

$$\text{ПЕНСИЯ} = \frac{\text{НАЛОГИ} \uparrow}{\text{ПЕНСИОНЕРЫ} \downarrow}$$

За принудительным ПОВЫШЕНИЕМ  
ПЕНСИОННОГО ВОЗРАСТА  
следует:

↯ РОСТ СОЦИАЛЬНОЙ  
НАПРЯЖЕННОСТИ

(Низкий показатель средней  
продолжительности жизни)

За УВЕЛИЧЕНИЕМ НАЛОГОВОЙ  
НАГРУЗКИ следуют:

↯ СПАД ПРОИЗВОДСТВА

↯ РАЗГОН ИНФЛЯЦИИ

↯ СОКРАЩЕНИЕ ЗАРАБОТНЫХ ПЛАТ

Кроме того, вызывает опасения вопрос  
собираемости налога

При этом, не исключается и СНИЖЕНИЕ РАЗМЕРА ПЕНСИИ, что в существующих реалиях, при размере пенсии в 1,6 прожиточных минимума, крайне критично

# АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ

*Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»*

*Не бывает стабильных стран без решенных пенсионных проблем*  
Министр финансов РФ А.Л. Кудрин

ПРИЧИНЫ	СЛЕДСТВИЯ
1. Негативные демографические тенденции	<i>Низкий уровень выплачиваемых пенсий</i>
2. Отсутствие прямой зависимости размера будущей пенсии и заработной платы	<i>Невозможность заработать «Серые» и «черные» зарплатные схемы</i>
3. Жесткие нормы по трудовому стажу	<i>Пенсия определялась отработанными годами</i>
4. Непрозрачность системы пенсионного обеспечения	<i>Отсутствие четких механизмов учета и контроля</i>

## ГЛАВНЫЕ КОМПОНЕНТЫ РЕФОРМЫ

ПРИЧИНЫ	ИЗМЕНЕНИЯ
<p><i>Негативные демографические прогнозы</i></p> <p><i>«Серые» и «черные» зарплатные схемы</i></p> <p><i>Низкий уровень выплачиваемых пенсий</i></p> <p><i>Общий трудовой стаж</i></p>	<p>1. Изменение распределительной системы</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin: 5px 0;"> <p>Государственное обязательное и добровольное пенсионное страхование</p> </div> <p>А. Введение <b>НАКОПИТЕЛЬНОГО</b> элемента в систему трудовых пенсий и <b>ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОДДЕРЖКА</b> пенсионных накоплений</p> <p>Б. Введение <b>СТРАХОВОЙ</b> части трудовой пенсии, индексируемой с учетом роста цен и среднемесячной заработной платы</p> <p>В. Для получения <b>БАЗОВОЙ</b> части</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin: 5px 0;"> <p>минимальный требуемый <b>СТРАХОВОЙ СТАЖ</b> составляет <b>ПЯТЬ</b> лет</p> </div>
<p><i>Невозможность заработать достаточный размер замещения заработка</i></p>	<p>2. Создание широких возможностей для <b>ДОБРОВОЛЬНОГО НАКОПЛЕНИЯ</b> пенсий</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin: 5px 0;"> <p>Негосударственное пенсионное обеспечение</p> </div>
<p><i>Отсутствие четких механизмов контроля</i></p>	<p>3. Введение системы персонифицированного (индивидуального) учета</p>

## ОБЩИЕ ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ РЕФОРМЫ

*Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»*

*Нам нужен переход к понятной системе накопления средств на старость. Люди должны быть уверены, что каждый рубль, заработанный ими, прямо влияет на величину их пенсии!*

Из Послания Президента РФ В.В. Путина  
Федеральному собранию 3 апреля 2001 года

Государство	Работодатель	Гражданин
Привлечение пенсионных «длинных денег» в качестве инвестиций в экономику страны обеспечит более высокие темпы экономического роста		
<b><i>Благосостояние будущих пенсионеров повысится за счет длительного срока накопления средств для финансирования пенсий</i></b>		
Снизится нагрузка на государственную пенсионную систему		
<b><i>Стимулирование граждан самостоятельно заботиться о формировании пенсии (в том числе предоставлением налоговых льгот)</i></b>		
Увеличится доля официальных («белых») зарплат, и как следствие – активнее будет развиваться рынок труда		
Появятся возможности для развития фондового рынка и финансовой инфраструктуры		

# СУБЪЕКТЫ ПРАВООТНОШЕНИЙ В СФЕРЕ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ

Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»

*Полноправными участниками российской пенсионной системы (наряду с Пенсионным фондом России) стали негосударственные пенсионные фонды*

Министр здравоохранения и социального развития РФ Т.А. Голикова

Р А Б О Т О Д А Т Е Л Ь	СОВРЕМЕННАЯ СИСТЕМА ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ		Г Р А Ж Д А Н И Н
	ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИИ		
	ГОСУДАРСТВЕННО – ЧАСТНОЕ ПАРТНЕРСТВО	<b>НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ</b>	
	ГОСУДАРСТВЕННО – ЧАСТНОЕ ПАРТНЕРСТВО		
	<b>ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИИ</b>	ГОСУДАРСТВЕННО – ЧАСТНОЕ ПАРТНЕРСТВО	
	НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ		
СОВРЕМЕННАЯ СИСТЕМА ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ			

# ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПФР И НПФ

Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»

## СТРУКТУРА ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПЕНСИОННОЙ РЕФОРМЫ



# СХЕМА ФОРМИРОВАНИЯ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ

Работодатель

ЕДИНЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГ

26% от фонда оплаты труда сотрудников

Отчисления в Фонд обязательного  
медицинского страхования 2,9%

Отчисления в Фонд социального  
страхования 3,1%

Пенсионные отчисления 20%

6%

8%

6%

БАЗОВАЯ  
часть

СТРАХОВАЯ  
часть

НАКОПИТЕЛЬНАЯ  
часть

Мужчины и женщины  
1967 г.р. и моложе

2002-2004 гг.

Мужчины 1953-1966 г.р.

Женщины 1957-1966 г.р.

$\times K_{Index}$

$\times K_{Index}$

+ Чистый финансовый  
результат

2%

$\times K_{прироста}$

Каждый гражданин инвестирует свои  
пенсионные накопления, выбирая  
УПРАВЛЯЮЩУЮ КОМПАНИЮ (УК) или  
НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД (НПФ)

ТРУДОВАЯ ПЕНСИЯ

Застрахованное лицо

# СТРУКТУРА ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ ПО СТАРОСТИ

Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»

Размер трудовой пенсии по старости определяется по формуле:

$$П = БЧ + СЧ + НЧ$$

## БАЗОВАЯ часть

**1950** рублей  
(на 01.03.2009 года)

**Не зависит ни от стажа и заработка, ни от суммы уплаченных пенсионных взносов**

Размер, коэффициент и периодичность индексации определяются Правительством

Дифференцируется в зависимости от возраста (80 лет), от наличия I группы инвалидности и (или) III степени ограничения способности к трудовой деятельности, а также от наличия и количества иждивенцев

## СТРАХОВАЯ часть

### ПЕНСИОННЫЙ КАПИТАЛ / 228

Размер зависит от величины расчетного пенсионного капитала, состоящего из двух частей:

1. **Пенсионного капитала** по состоянию на 01.01.2002
2. **Общей суммы страховых взносов**, перечисленных работодателем за застрахованное лицо после 01.01.2002

## НАКОПИТЕЛЬНАЯ часть

### ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ / 228

Итоговый объем определяется правильным размещением средств на рынке ценных бумаг и полученным вследствие инвестиционным доходом

Подлежит наследованию

# СХЕМА ИНФОРМАЦИОННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПРИ РАБОТЕ С ИЛС

Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»

Копия налоговой декларации

Корректирующие и исходные формы индивидуальных сведений по выявленным ошибкам и расхождениям

Индивидуальные сведения о страховом стаже и начисленных страховых взносах застрахованного лица за расчетный период

Один раз в год

застрахованное лицо имеет право на получение в ПФР копии своего лицевого счета

При устройстве на работу или заключении договора гражданско-правового характера предъявляет **страховое свидетельство**

Выписка из ИЛС для личного ознакомления

ЗАСТРАХОВАННОЕ ЛИЦО

НАЕМНЫЕ РАБОТНИКИ

САМОЗАНЯТОЕ НАСЕЛЕНИЕ

Копия индивидуальных сведений за отчетный период, представленных в ПФР

Извещение о состоянии ИЛС

Извещение о необходимости предоставления сведений по устранению выявленных расхождений и ошибок

СТРАХОВАТЕЛЬ

ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

# ИЗВЕЩЕНИЕ О СОСТОЯНИИ ЛИЦЕВОГО СЧЕТА

*Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»*

*В соответствии с 27-ФЗ ПФР ежегодно проводит компанию по информированию застрахованных лиц о состоянии индивидуальных лицевых счетов*

В зависимости от того, как распорядились накопительной частью в предыдущем году выбрали ПФР(УК) или НПФ застрахованные лица получают одну из пяти форм Извещения о состоянии ИЛС, утвержденных распоряжением Правления ПФР

*Извещение включает в себя три таблицы:*

В первой таблице (специальная часть ИЛС) указываются сведения о страховых взносах на финансирование **НАКОПИТЕЛЬНОЙ ЧАСТИ** трудовой пенсии

Во второй таблице (общая часть ИЛС) - сведения о страховых взносах (расчетный пенсионный капитал) на финансирование **СТРАХОВОЙ ЧАСТИ** пенсии

В третьей таблице дается **РАСШИФРОВКА**, как распределены поступившие страховые взносы на финансирование трудовой пенсии **ПО СТРАХОВАТЕЛЯМ** (местам работы), поступившие в ПФР за отчетный год

# РАСЧЕТ РАЗМЕРА СТРАХОВОЙ ЧАСТИ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ

Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»

Граждане старшего и предпенсионного возраста

## Сведения о поступивших в ПФР за 2008 год страховых взносов на финансирование трудовой пенсии

2008-2013

№ п/п	Накопительная часть (руб.)	Страховая часть (руб.)	Наименование организации (место работы)
1.	0,00	<b>17640,00</b>	НИЖНЕКАМСКНЕФТЕХИМ
2.			

## Сведения о страховых взносах (расчетный пенсионный капитал) на финансирование страховой части трудовой пенсии (общая часть ИЛС)

2002-2007

Сумма (руб.)	Наименование показателя
<b>71136,00</b>	Сумма страховых взносов, поступивших в ПФР на 1 января 2007 года <sup>1,4</sup> [14]**
<b>13104,00</b>	Сумма страховых взносов, поступивших в ПФР в 2007 году <sup>1,4</sup> [14]**

### СТРАХОВАЯ ЧАСТЬ

#### ПЕНСИОННЫЙ КАПИТАЛ / 228

ПЕНСИОННЫЙ КАПИТАЛ до 01.01.2002	<b>148884</b> КОНВЕРТАЦИЯ
СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ	<b>172440</b> ОТЧИСЛЕНИЯ
$\times K_{\text{index}} / 228$	<b>1930</b> руб. (в мес.)

Примечание: Для женщины при наличии 20 лет общего трудового стажа размер страховой части тот же.

Мужчина 1953 – 1966 г.р., Женщина 1957 - 1966 г.р.

ПРИМЕР	Общий трудовой стаж до 01.01.2002г. (в годах)	25
	Среднемесячный заработок за 2000-2001 гг. (руб.)	2000
	Страховой стаж	11
	Средняя начисленная заработная плата в месяц (руб.) на 01.01.2008	<b>10500</b>
	Суммарный $K_{\text{index}}$ (в среднем за год)	1,1444
Темп роста цен (инфляция)	11,5	

# РАСЧЕТ РАЗМЕРА СТРАХОВОЙ ЧАСТИ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ

Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»

Граждане среднего возраста

При наличии трудового стажа

Сведения о поступивших в ПФР за 2008 год страховых взносов на финансирование трудовой пенсии			
2008-2022 (2017)			
№п/п	Накопительная часть (руб.)	Страховая часть (руб.)	Наименование организации (место работы)
1.	7560,00	<b>10080,00</b>	НИЖНЕКАМСКНЕФТЕХИМ

Сведения о страховых взносах (расчетный пенсионный капитал) на финансирование страховой части трудовой пенсии (общая часть ИЛС)	
2002-2007	
Сумма (руб.)	Наименование показателя
<b>44241,00</b>	Сумма страховых взносов, поступивших в ПФР на 1 января 2007 года <sup>1,4</sup> [14]**
<b>12873,00</b>	Сумма страховых взносов, поступивших в ПФР в 2007 году <sup>1,4</sup> [14]**

СТРАХОВАЯ ЧАСТЬ			
ПЕНСИОННЫЙ КАПИТАЛ / 228			
ПЕНСИОННЫЙ КАПИТАЛ до 01.01.2002	<b>89311</b>		
	КОНВЕРТАЦИЯ		
СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ	<b>A. 198235</b>	<b>B. 147835</b>	<b>B. 57115</b>
<sup>x</sup> K <sub>index</sub> / 228	<b>2233 руб.</b> (в мес.)	<b>1598 руб.</b> (в мес.)	<b>642 руб.</b> (в мес.)

Мужчина 1967 – 1979 г.р., Женщина 1967 - 1979 г.р.

ПРИМЕР	Общий трудовой стаж до 01.01.2002г. (в годах)	15
	Среднемесячный заработок за 2000-2001 гг. (руб.)	2000
	Страховой стаж	A. 20    B. 15    B. 5
	Средняя начисленная заработная плата в месяц (руб.) на 01.01.2008	<b>10500</b>
	Суммарный K <sub>index</sub> (в среднем за год)	1,1444
Темп роста цен (инфляция)	11,5	

# РАСЧЕТ РАЗМЕРА СТРАХОВОЙ ЧАСТИ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ

Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»

Граждане среднего возраста  
При отсутствии трудового стажа

Сведения о поступивших в ПФР за 2008 год страховых взносов на финансирование трудовой пенсии 2008-2022 (2017)			
№ п/п	Накопительная часть (руб.)	Страховая часть (руб.)	Наименование организации (место работы)
1.	7560,00	<b>10080,00</b>	НИЖНЕКАМСКНЕФТЕХИМ

Сведения о страховых взносах (расчетный пенсионный капитал) на финансирование страховой части 2002-2007 трудовой пенсии (общая часть ИЛС)	
Сумма (руб.)	Наименование показателя
<b>44241,00</b>	Сумма страховых взносов, поступивших в ПФР на 1 января 2007 года <sup>1,4</sup> [14]**
<b>12873,00</b>	Сумма страховых взносов, поступивших в ПФР в 2007 году <sup>1,4</sup> [14]**

СТРАХОВАЯ ЧАСТЬ			
ПЕНСИОННЫЙ КАПИТАЛ / 228			
СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ	<b>A. 198235</b>	<b>B. 147835</b>	<b>B. 57115</b>
<sup>x</sup> K <sub>index</sub> / 228	<b>1540 руб.</b> (в мес.)	<b>995 руб.</b> (в мес.)	<b>250 руб.</b> (в мес.)

Мужчина 1967 – 1979 г.р., Женщина 1967 - 1979 г.р.

ПРИМЕР	Страховой стаж	<b>A. 20</b>	<b>B. 15</b>	<b>B. 5</b>
	Средняя начисленная заработная плата в месяц (руб.) на 01.01.2008			
Суммарный K <sub>index</sub> (в среднем за год)				1,1444
Темп роста цен (инфляция)				11,5

# РАСЧЕТ РАЗМЕРА СТРАХОВОЙ ЧАСТИ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ

Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»

Граждане средней и младшей возрастных групп

Без учета страхового стажа на 01.01.2008

Сведения о поступивших в ПФР за 2008 год страховых взносов на финансирование трудовой пенсии 2008-2022 (2017)			
№ п/п	Накопительная часть (руб.)	Страховая часть (руб.)	Наименование организации (место работы)
1.	7560,00	<b>10080,00</b>	НИЖНЕКАМСКНЕФТЕХИМ

Сведения о страховых взносах (расчетный пенсионный капитал) на финансирование страховой части 2002-2028 (2023, 2013) трудовой пенсии (общая часть ИЛС)	
Сумма (руб.)	Наименование показателя
<b>191520,00</b>	Сумма страховых взносов, поступивших в ПФР на 1 января 2027 года <sup>1,4</sup> [14]**
<b>10080,00</b>	Сумма страховых взносов, поступивших в ПФР в 2028 году <sup>1,4</sup> [14]**

СТРАХОВАЯ ЧАСТЬ			
ПЕНСИОННЫЙ КАПИТАЛ / 228			
СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ	<b>A. 201600</b>	<b>B. 151200</b>	<b>B. 50400</b>
<sup>x</sup> K <sub>index</sub> / 228	<b>1566 руб.</b> (в мес.)	<b>1018 руб.</b> (в мес.)	<b>255 руб.</b> (в мес.)

Мужчина 1967 – 1993 г.р., Женщина 1967 - 1993 г.р.

ПРИМЕР	Страховой стаж	<b>A. 20</b>	<b>B. 15</b>	<b>B. 5</b>
	Средняя начисленная заработная плата в месяц (руб.) на 01.01.2008	<b>10500</b>		
	Суммарный K <sub>index</sub> (в среднем за год)	1,1444		
	Темп роста цен (инфляция)	11,5		

# РАСЧЕТ РАЗМЕРА НАКОПИТЕЛЬНОЙ ЧАСТИ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ

Граждане средней и младшей возрастных групп

Сведения о поступивших в ПФР за 2008 год страховых взносов на финансирование трудовой пенсии 2008-2038			
№ п/п	Накопительная часть (руб.)	Страховая часть (руб.)	Наименование организации (место работы)
1.	<b>7560,00</b>	10080,00	НИЖНЕКАМСКНЕФТЕХИМ

Сведения о страховых взносах на финансирование накопительной части трудовой пенсии (специальная часть ИЛС) 2002-2028 (2023, 2013)	
Сумма (руб.)	Наименование показателя
<b>7560,00</b>	Сумма страховых взносов, поступивших в ПФР за год <sup>1</sup> [1]*
<b>8240,00</b>	Сумма пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление управляющей компании [3]*
<b>680,00</b>	в т.ч. чистый финансовый результат (доход от временного размещения ПФР страховых взносов, поступивших в ПФР за 2028 год <sup>2</sup> [4]*

Наименование управляющей компании	Результат инвестирования средств пенсионных накоплений за 2007 год составил
ГОСУДАРСТВЕННАЯ УК	<b>1,049892480926</b>
СОЛИД МЕНЕДЖМЕНТ УК	<b>1,037806301470</b>
Наименование негосударственного пенсионного фонда	<i>Доход от инвестирования средств пенсионных накоплений</i>
ПЕРВЫЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ АЛЬЯНС НПФ	<b>5,33</b>
ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ ПФ НПФ	<b>17,30</b>

Мужчина 1967 – 1993 г.р., Женщина 1967 - 1993 г.р.

ПРИМЕР

Страховой стаж	<b>30</b>		
Средняя начисленная заработная плата в месяц (руб.) на 01.01.2008	<b>10500</b>		
Инвестиционная ДОХОДНОСТЬ (в среднем в год)	<b>A. 3</b>	<b>B. 5</b>	<b>B. 17</b>
Темп роста цен (инфляция)	11,5		

НАКОПИТЕЛЬНАЯ ЧАСТЬ ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ / 228			
СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ <sup>x</sup> K <sub>прироста</sub> / 228	<b>A. 381</b> руб. (в мес.)	<b>B. 456</b> руб. (в мес.)	<b>B. 2218</b> руб. (в мес.)

# РАСЧЕТ РАЗМЕРА ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ

*Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»*

Мужчина 1953 г.р. – 1966 г.р.

Женщина 1957 г.р. – 1966 г.р.

Общий трудовой стаж до 01.01.2002г. (в годах)	25	1		
Страховой стаж (в годах)	11			1
Средняя начисленная заработная плата в месяц (руб.) на 01.01.2008	10500		1000	
<b>СТРАХОВАЯ</b> часть (руб./мес.)	<b>1930</b>	40	50	150
<b>БАЗОВАЯ</b> часть (руб./мес.)	<b>1950</b> (на 01.03.2009)			

<b>НАКОПИТЕЛЬНАЯ</b> часть (руб./мес.)							
Размер пенсионных накоплений на 01.01.2005		5000			20000		
Период накопления (лет)		5	10	15	5	10	15
Результат инвестирования средств пенсионных накоплений (руб.) при реальной доходности, равной	6	30	40	55	120	160	210
	0	22	22	22	88	88	88
	-8	<b>15</b>	<b>10</b>	<b>5</b>	<b>60</b>	<b>40</b>	<b>25</b>
Размер дополнительных пенсионных накоплений по программе государственной поддержки (руб.) при дополнительных страховых взносах (руб./год) и норме доходности, равной 6 процентов	2000	10	245		2000	15	330
	6000	л	735		6000	л	985
	12000	е	1470		12000	е	1970
		т			т		

# РАСЧЕТ РАЗМЕРА ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ

Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»

Мужчина 1967 г.р. – 1979 г.р.      Женщина 1967 г.р. – 1979 г.р.

Общий трудовой стаж до 01.01.2002г. (в годах)	15	1		
Страховой стаж (в годах)	5			1
Средняя начисленная заработная плата в месяц (руб.) на 01.01.2008	10500		1000	
<b>СТРАХОВАЯ</b> часть (руб./мес.)	<b>642</b>	40	50	150
<b>БАЗОВАЯ</b> часть (руб./мес.)	<b>1950</b> (на 01.03.2009)			
<b>НАКОПИТЕЛЬНАЯ</b> часть (руб./мес.)	200			
Период накопления (лет)	10	20	30	
Результат инвестирования средств пенсионных накоплений (руб.) при реальной доходности, равной	6	400	1120	2410
	0	320	645	965
	-8	<b>240</b>	<b>350</b>	<b>400</b>
Размер дополнительных пенсионных накоплений по программе государственной поддержки (руб.) при дополнительных страховых взносах (руб./год) и норме доходности, равной 6 процентов	2000	245	440	785
	6000	735	1315	2360
	12000	1470	2635	4715

# РАСЧЕТ РАЗМЕРА ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ

Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»

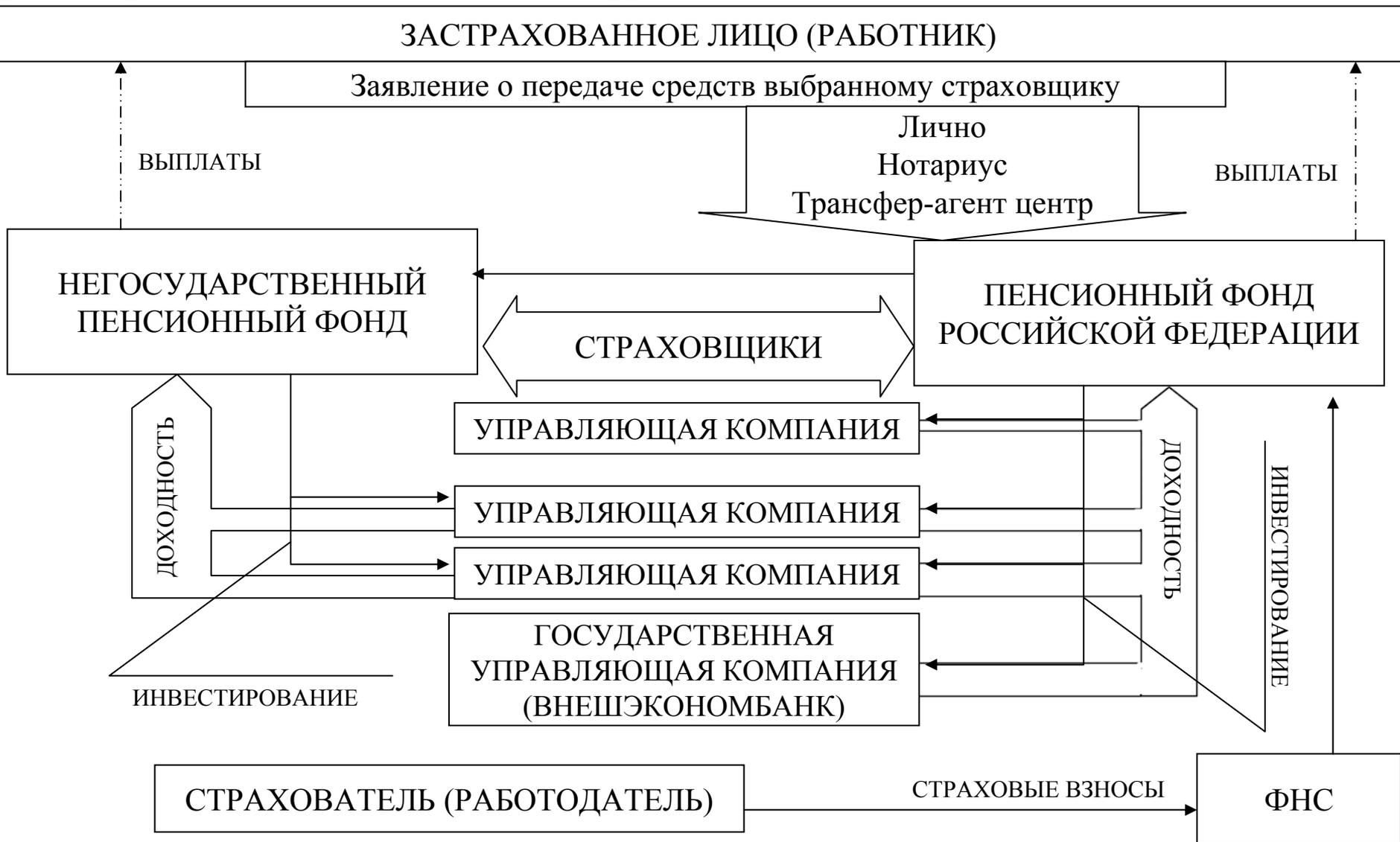
Мужчина 1980 г.р. – 1993 г.р.      Женщина 1980 г.р. – 1993 г.р.

Страховой стаж (в годах)	5	1		
Средняя начисленная заработная плата в месяц (руб.) на 01.01.2008	10500		1000	
<b>СТРАХОВАЯ</b> часть (руб./мес.)	<b>255</b>	150	50	
<b>БАЗОВАЯ</b> часть (руб./мес.)	<b>1950</b> (на 01.03.2009)			
<b>НАКОПИТЕЛЬНАЯ</b> часть (руб./мес.)	200			
Период накопления (лет)	10	20	30	
Результат инвестирования средств пенсионных накоплений (руб.) при реальной доходности, равной	6	400	1120	2410
	0	320	645	965
	-8	<b>240</b>	<b>350</b>	<b>400</b>
Размер дополнительных пенсионных накоплений по программе государственной поддержки (руб.) при дополнительных страховых взносах (руб./год) и норме доходности, равной 6 процентов	2000	245	440	785
	6000	735	1315	2360
	12000	1470	2635	4715

# ГОСУДАРСТВЕННОЕ ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ

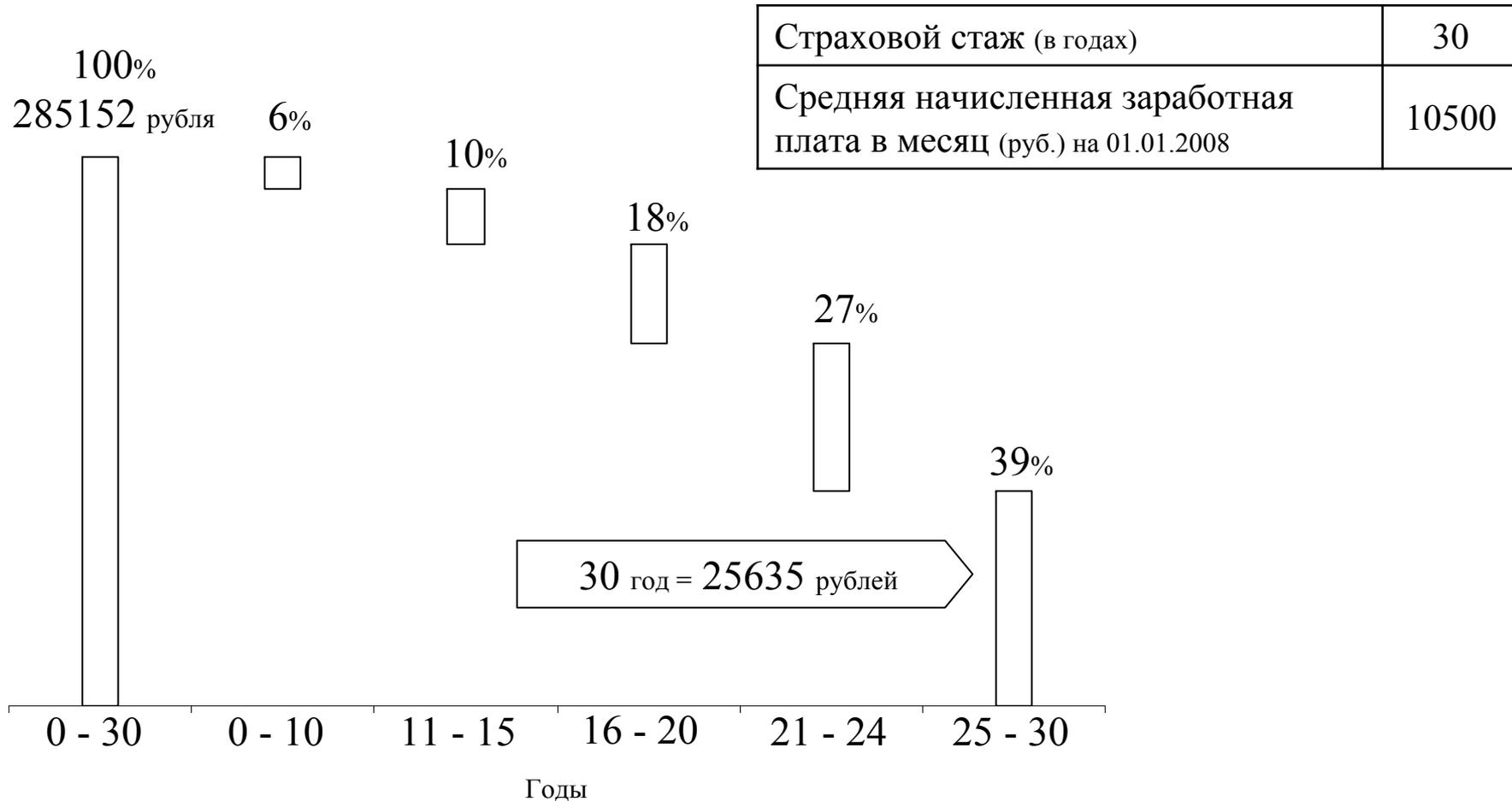
Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»

финансирование накопительной части трудовой пенсии



# ПРИРОСТ ИНВЕСТИЦИОННОГО ДОХОДА

Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»



**По результатам инвестирования последний год накоплений равен первым двенадцати**

# ПРОГРАММА СОФИНАНСИРОВАНИЯ ГОСУДАРСТВОМ ПЕНСИИ

Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»

## ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ

Из Послания Президента России В.В. Путина  
Федеральному Собранию РФ от 26.04.2007

Одновременно с индексацией пенсий необходимо стимулировать и **добровольные накопления – важный аспект в пенсионных делах**

В этой связи предлагаю часть Фонда национального благосостояния направлять на софинансирование таких добровольных пенсионных накоплений

**На каждую тысячу рублей добровольного взноса гражданина, на его персональный накопительный счет в Пенсионном фонде государство добавит еще тысячу**

И, естественно, для того чтобы эти взносы в течение времени не обесценивались, **они должны инвестироваться**, обеспечивая необходимую доходность и надежность

**Для справедливого распределения средств** между разными социальными группами населения прошу Правительство **определить максимальную сумму такого софинансирования**

# ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ЗАКОНОПРОЕКТА

## 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений»

**вне зависимости от возраста** Застрахованные лица, добровольно вступившие в отношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов

Участники  
Порядок участия

Заявление о вступлении, прекращении или возобновлении правоотношений подается в ПФР (возможно через работодателя)

Размер взноса  
Порядок уплаты взносов

определяется в рублях либо в процентах от базы  
Взносы перечисляются самостоятельно либо через работодателя

Размер бюджетных средств на софинансирование

Соплатеж государства устанавливается в размере равном сумме уплаченных за год взносов, но не более установленной величины

1.10.2008

2018

Государственная поддержка осуществляется в течение 10 лет

*Пенсионеры, не обратившиеся за установлением ни одной из частей трудовой пенсии*

2000	12000
↓	↓
4000	24000

2000	12000
↓	↓
8000	48000

Добровольное вступление в правоотношения

1.10.2013

2023

## *Для застрахованного лица*

Взносы государства по программе софинансирования не подлежат налогообложению НДФЛ

На дополнительные страховые взносы граждан предоставляется социальный налоговый вычет, размер которого с 1 января 2009 года увеличен до 120000 рублей в год

Таким образом, участники государственного софинансирования вправе вернуть 13% от суммы, не превышающей 120000 рублей в год

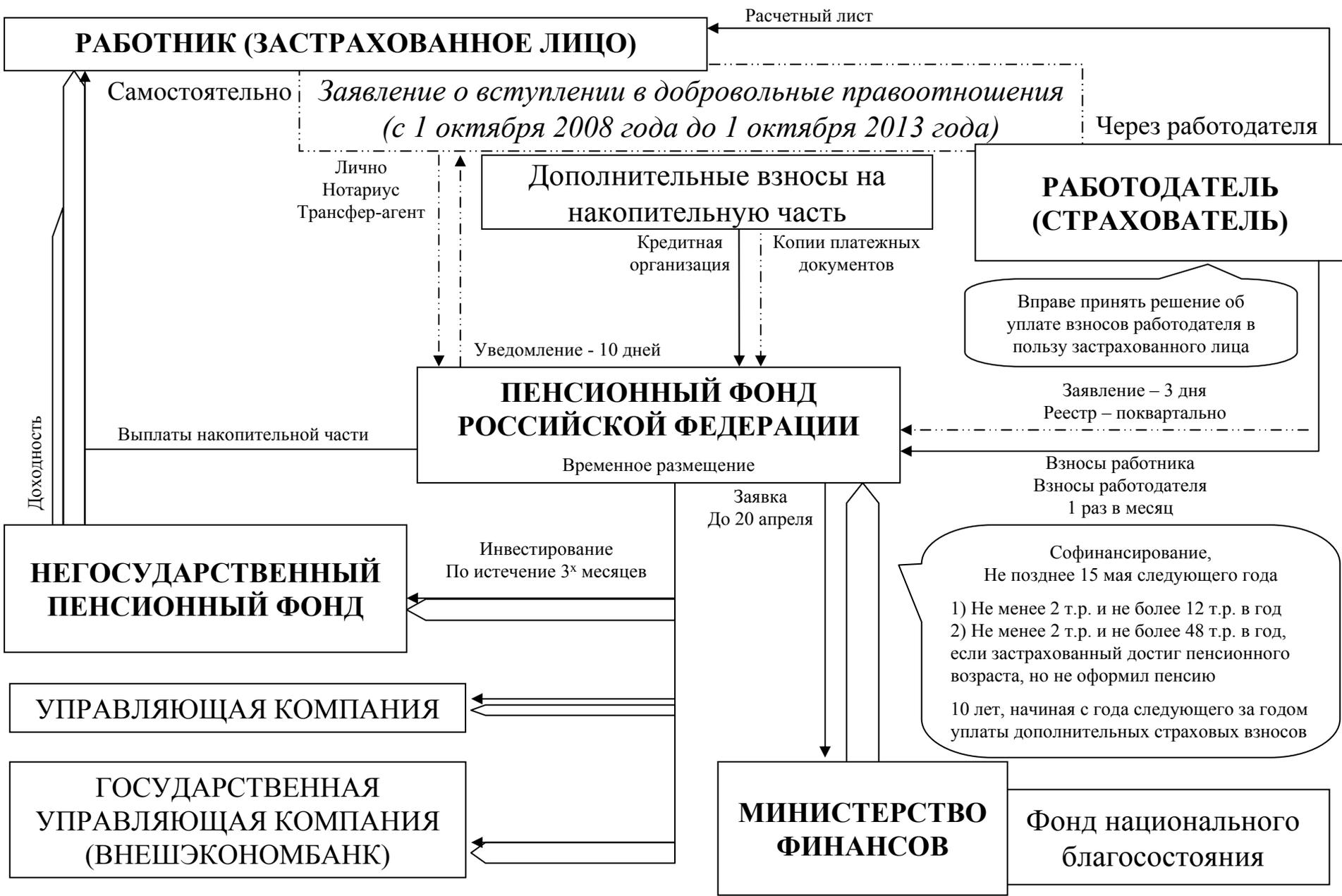
## *Для работодателя*

Взносы работодателя освобождаются от уплаты ЕСН в пределах 12000 рублей в год на каждого сотрудника (пп.7.1, ст.238 НК РФ)

Кроме того, освобождаются от уплаты налога на прибыль в размере, не превышающем 12% от расходов на оплату труда, (пп.16, ст.255 НК РФ)

Взносы работодателя в размере не более 12000 руб. в год не включаются в базу по НДФЛ. (п.39, ст.217 НК РФ)

# ДВИЖЕНИЕ СРЕДСТВ И ИНФОРМАЦИИ В РАМКАХ ПРОГРАММЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО СОФИНАНСИРОВАНИЯ



# ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ СОЦИАЛЬНОГО НАЛОГОВОГО ВЫЧЕТА

Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»

Социальный налоговый вычет (далее СНВ) - это сумма, с которой не удерживается налог на доходы с физических лиц

*Налоговые вычеты применяют при подаче декларации в налоговую инспекцию по месту жительства физического лица (месту регистрации)*

В соответствии со ст.229 НК РФ, налоговая декларация представляется в налоговый орган **не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим** налоговым периодом

В соответствии с п.8 ст.78 НК РФ, налоговые декларации с заявлениями о предоставлении СНВ, могут быть представлены **в течение 3 лет после окончания налогового периода**, в котором были произведены соответствующие расходы

# ДОКУМЕНТЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ СЧВ ПО ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМ СТРАХОВЫМ ВЗНОСАМ

Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»

Для подтверждения права на получение СЧВ необходимо написать **заявление**, заполнить **налоговую декларацию (3-НДФЛ)** и предоставить следующие документы и их копии, заверенные непосредственно самими налогоплательщиками с расшифровкой подписи и датой их заверения:

1. **договор обязательного пенсионного страхования**, заключенный с НПФ
2. **документ, подтверждающий фактические расходы по уплате ДСВ:**
  - копии унифицированных форм квитанции
  - выписка о состоянии пенсионного счета накопительной части налогоплательщика) за истекший налоговый период, заверенная печатью и подписью НПФ
3. **выписки из реестров**, прилагаемых к платежным поручениям, с указанием сведений о конкретном налогоплательщике и размере его взноса (если взносы перечисляются бухгалтерией работодателя сразу за всех лиц, уплачивающих дополнительные страховые взносы)
4. **справка 2-НДФЛ**

Заявление и перечисленные выше документы могут представляться налогоплательщиком лично, либо через доверенное лицо, либо по почте

*С началом кампании по приему заявлений о расходовании средств  
материнского капитала (с 1 июля 2009 года)*

Держатели семейного сертификата получают право временно направлять часть средств или весь материнский капитал на накопительную часть трудовой пенсии в целях сохранения и приумножения

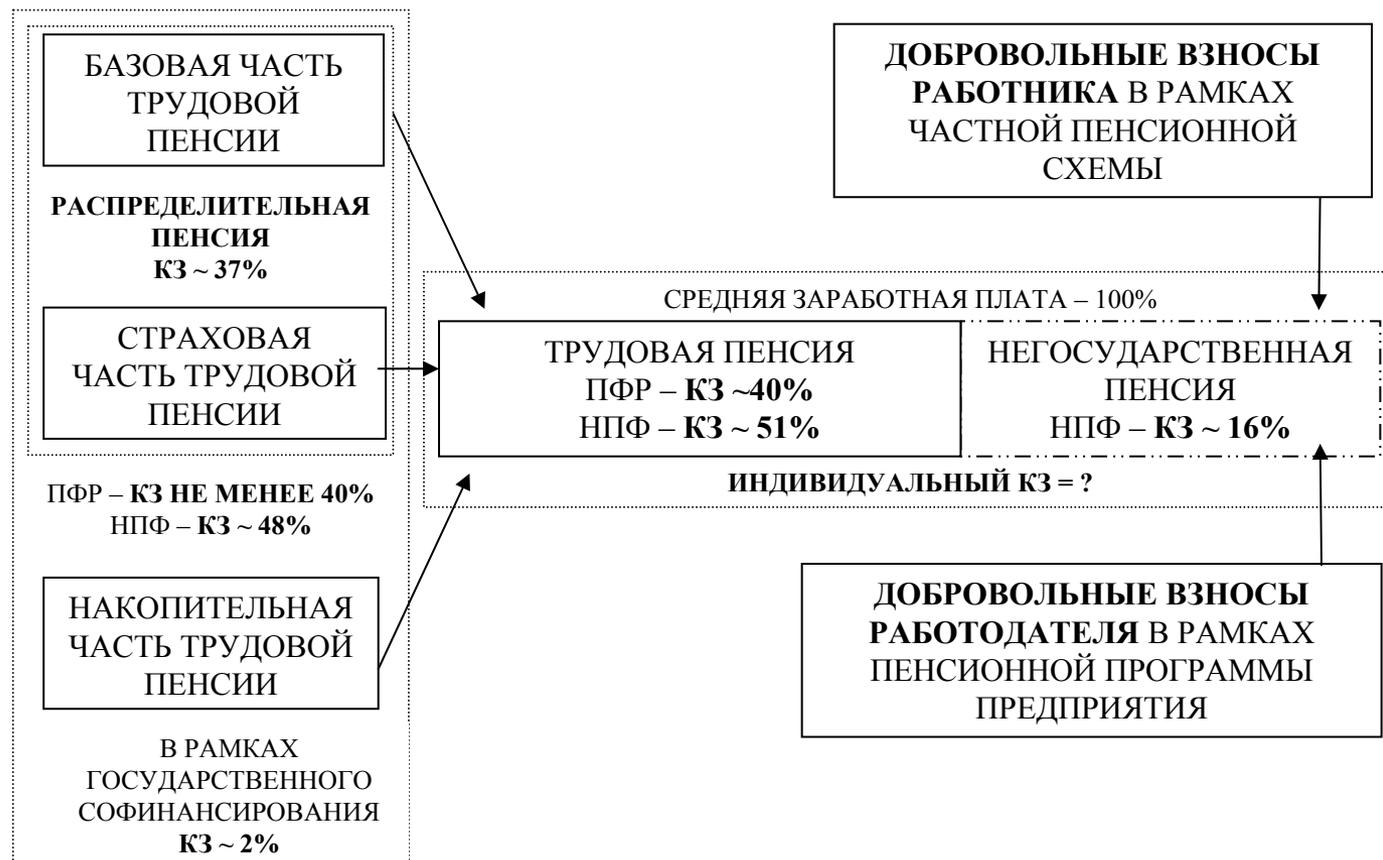
# СОВРЕМЕННАЯ СИСТЕМА ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»

**ФИНАНСИРОВАНИЕ ИЗ  
СРЕДСТВ ФЕДЕРАЛЬНОГО  
БЮДЖЕТА**

**ФИНАНСИРОВАНИЕ ИЗ  
СРЕДСТВ ПФР** (За счет сумм  
обязательных страховых взносов  
в бюджет ПФР от работодателя и  
учтенных на индивидуальном  
счете работника)

**ФИНАНСИРОВАНИЕ ИЗ  
СРЕДСТВ ПФР ИЛИ НПФ**  
(За счет сумм обязательных и  
дополнительных страховых  
взносов в бюджет ПФР от  
работодателя и работника и  
государственных взносов на  
софинансирование)



**КОЭФФИЦИЕНТ ЗАМЕЩЕНИЯ (КЗ) = СРЕДНЯЯ ПЕНСИЯ / СРЕДНЯЯ ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА**

# ОСНОВЫ ПЕНСИОННОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

*Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»*

*Государственные пенсии и социальные пособия устанавливаются законом*

*Поощряются добровольное социальное страхование, создание дополнительных форм социального обеспечения*

*п.2, п.3 ст.39 Конституция РФ*

Гражданский кодекс РФ

Федеральный закон от 01.04.1996 N 27-ФЗ *«Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»*

N 75-ФЗ от 07.05.1998 *«О негосударственных пенсионных фондах»*

N 167-ФЗ от 15.12.2001 *«Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»*

N 173-ФЗ от 17.12.2001 *«О трудовых пенсиях в Российской Федерации»*

N 111-ФЗ от 24.07.2002 *«Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии»*

N 56-ФЗ от 30.05.2008 *«О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке»*

Постановления Правительства РФ от 03.11.2007 NN 741, 742 *«Об утверждении правил выплаты правопреемникам умершего застрахованного лица средств пенсионных накоплений»*

# ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

*Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»*

- ⇒ *Социальная значимость*
- ⇒ *Государственные гарантии (надежность, подконтрольность)*
- ⇒ *Договорные взаимоотношения (индивидуальный подход)*
- ⇒ *Правопреемство*
- ⇒ *Высокие показатели инвестиционной доходности*
- ⇒ *Информационная прозрачность (персонификация, отчетность)*
- ⇒ *Налоговые преференции*

# ПОНЯТИЕ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

*Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»*

Негосударственный пенсионный фонд, согласно 75-ФЗ

особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, осуществляющая исключительные виды деятельности

*Создав фонд и передав ему в собственность имущество, его учредители утрачивают все имущественные права в отношении такого имущества*

Целью деятельности фонда не является извлечение прибыли.  
Фонд руководствуется лишь целями, определенными в уставе и положениями законодательства

Пенсионное обеспечение является как целью создания, так и основным видом деятельности НПФ

Деятельность фонда не относится к предпринимательской

Учредители и фонд не отвечают по обязательствам друг друга, что служит прочной гарантией того, что имущество учредителей будет использовано должным образом в случае возникновения у учредителей финансовых проблем

# ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НПФ ПО ГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ В КАЧЕСТВЕ СТРАХОВЩИКА

*Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»*

167-ФЗ для негосударственных ПФ предусмотрены равные по сравнению с ПФР условия и требования к осуществлению деятельности

Принятие решения об участии НПФ в системе ОПС в силу закона является добровольным, а не обязательным

## *Лицензирование деятельности*

При этом в данном случае к фонду законом предъявляются определенные требования:

- 1. Наличие опыта работы по осуществлению НПО – не менее двух лет*
- 2. Ведение одновременно не менее 20 тыс. именных пенсионных счетов участников в течение не менее 1 года*
- 3. Совокупный вклад учредителей не менее 100 млн. рублей*
- 4. Отсутствие актуарного дефицита по результатам оценивания в течение не менее последних двух лет деятельности*
- 5. Отсутствие фактов приостановления действия лицензии в течение последних двух лет деятельности*

***То есть необходимый стаж и положительный опыт работы***

В случае соответствия ФСФР России регистрирует  
**ЗАЯВЛЕНИЕ О НАМЕРЕНИИ ОСУЩЕСТВЛЯТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

# СХЕМА ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИНФОРМАЦИИ СИСТЕМА КОНТРОЛЯ, НАДЗОРА И РЕГУЛИРОВАНИЯ при формировании накопительной части трудовой пенсии



# ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

*Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»*

Специализированный депозитарий несет ответственность перед фондом за ненадлежащее исполнение возложенных на него обязанностей (п.5, ст.26 N75-ФЗ)

*Осуществляется обязательное страхование ответственности специализированного депозитария и управляющих компаний перед фондом за нарушение договоров об оказании услуг и доверительного управления пенсионными накоплениями в уполномоченной страховой компании (ст.25 N111-ФЗ)*

Это означает, что если в процессе управления средствами застрахованного лица будет нанесен ущерб, то он будет покрыт из средств страховой компании

*При этом, дополнительно ответственность депозитария гарантирована крупнейшими российскими банками*

# ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ПФР ЗАЯВЛЕНИЯ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА

*Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»*

*В случае подачи заявления с нарушением сроков, указанное заявление оставляется Пенсионным фондом Российской Федерации **без рассмотрения***

п.5, ст.32 N111-ФЗ

Пенсионный фонд Российской Федерации вправе **отказать в удовлетворении** заявления в случаях, если:

- *заявление подано ненадлежащим лицом;*
- *предусматривается выбор фонда, заявившего к моменту подачи заявления о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию;*
- *действие лицензии которого приостановлено или указанная лицензия аннулирована к моменту рассмотрения заявления застрахованного лица;*
- *заявление, поданное надлежащим лицом, оформлено с нарушениями установленной формы;*
- *имеется иное правомочное заявление застрахованного лица от той же даты*

п.3 ст.36.9, п.2 ст.36.10 N75-ФЗ

# ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ПФР ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ЕДИНЫЙ РЕЕСТР ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ

*Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»*

В случае, если договор заключен надлежащими сторонами в соответствии с законодательством РФ, ПФР обязан внести соответствующие изменения в единый реестр застрахованных лиц

Уведомление о внесении изменений (об отказе во внесении с указанием причин отказа) направляется ПФР в срок до 31 марта следующего года

п.5 ст.36.4 N75-ФЗ

# ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ

Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»

*Обязательства фонда перед застрахованными лицом возникают с даты вступления в силу договора и прекращаются после их полного исполнения в соответствии с условиями этого договора*

Договор вступает в силу с момента поступления денежных средств из ПФР на расчетный счет фонда

В один и тот же период в отношении каждого застрахованного лица может действовать только один договор

По требованию одной из сторон договор может быть изменен или расторгнут только по решению суда

*Договор об обязательном пенсионном страховании прекращается в случае:*

- заключения застрахованным лицом нового договора
- истечения трех месяцев со дня аннулирования по решению суда лицензии
- удовлетворения заявления застрахованного лица о переводе средств пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации
- смерти застрахованного лица

## Принципы инвестирования

*Инвестирование осуществляется на следующих принципах:*

- обеспечения **сохранности** указанных средств
- обеспечения **доходности, диверсификации и ликвидности** инвестиционных портфелей
- учета надежности ценных бумаг
- **информационной открытости** процесса инвестирования для фонда, его участников и застрахованных лиц
- **прозрачности процесса** инвестирования для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им

п.1, ст.24 N75-ФЗ

Средства пенсионных накоплений могут быть инвестированы только в активы, разрешенные для инвестирования средств пенсионных накоплений в соответствии с N111-ФЗ

## РАЗРЕШЕННЫЕ АКТИВЫ

Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»

### Требования к структуре и составу портфеля

Пенсионные накопления могут быть размещены в:

ГОСУДАРСТВЕННАЯ УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ (1, 6, 7, 8)	1	Государственные ценные бумаги РФ	Без ограничений
	2	Государственные ценные бумаги субъектов РФ	До 40 процентов
	3	Облигации российских эмитентов	До 80 процентов
	4	Акции российских эмитентов, созданных в форме открытых акционерных обществ	До 65 процентов
	5	Паи (акции, доли) индексных инвестиционных фондов, размещающих средства в государственные ценные бумаги иностранных государств, облигации и акции иных иностранных эмитентов	До 15 процентов
	6	Ипотечные ценные бумаги	До 40 процентов
	7	Денежные средства в рублях на счетах в кредитных организациях	До 80 процентов Суммарно
	8	Депозиты в рублях в кредитных организациях	
	9	Иностранную валюту на счетах в кредитных организациях	

## *Собственность на средства пенсионных накоплений*

Средства пенсионных накоплений являются собственностью РФ не подлежат изъятию в бюджеты всех уровней, не могут являться предметом залога или иного обеспечения обязательств собственника указанных средств  
ст.5 N111-ФЗ

*Кроме того, НПФ не имеют права заниматься рисковыми операциями, например кредитованием*

## *Неприкосновенность средства пенсионных накоплений*

Средства пенсионных накоплений формируются фондом только для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед застрахованными лицами

На средства пенсионных накоплений не может быть обращено взыскание по долгам фонда, управляющих компаний, специализированного депозитария и иных лиц, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества  
п.6, ст.18 N75-ФЗ

*Фонд обязан при осуществлении бухгалтерского учета не допускать смешения имущества*

# ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ И ЖИЛИЩНАЯ ПРОБЛЕМА



## ИНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ИНВЕСТИРОВАНИЯ

*Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»*

ОБЪЕКТЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ	ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ
Жилищный сектор	ЗПИФ недвижимости
Строительство нежилых помещений	Ипотечные ценные бумаги
Лизинг оборудования и сельскохозяйственной техники	Депозиты в кредитных организациях
Инфраструктурные проекты субъекта федерации (муниципального образования)	Ценные бумаги субъекта РФ
Промышленность и предпринимательство	Акции и облигации эмитентов РФ

*Инвестирование пенсионных накоплений и размещение пенсионных резервов НПФ осуществляет в строгом соответствии с действующим законодательством РФ*

НПФ характеризует более эффективное применение долгосрочным инвестиционных ресурсам, что способствует устойчивому росту экономики и повышению конкурентоспособности конкретного региона

# ПОРЯДОК НАСЛЕДОВАНИЯ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ЧАСТИ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ

Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»

## *Правопреемники по заявлению*

При заключении договора граждане вправе указать правопреемников или, впоследствии, подать заявление о распределении средств пенсионных накоплений

В случае подачи застрахованным лицом более одного заявления к рассмотрению принимается заявление с более поздней датой

В случае если в заявлении (договоре) не определены заявителем доли правопреемников, то выплата будет осуществляться в равных долях

## *Правопреемники по закону*

При отсутствии указанного заявления застрахованного лица выплата производится его родственникам, в следующей последовательности: в первую очередь - детям, в том числе усыновленным, супругу и родителям (усыновителям);

во вторую очередь - братьям, сестрам, дедушкам, бабушкам и внукам

***В случае смерти до наступления пенсионных оснований*** лицам, указанным в заявлении застрахованного лица о распределении средств, производится выплата средств пенсионных накоплений

Правопреемникам (родственникам) необходимо обращаться за выплатой **до истечения 6 месяцев со дня смерти** застрахованного лица

Срок для обращения с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений можно восстановить в судебном порядке

В случае отсутствия у застрахованного лица родственников, эти средства учитываются в составе пенсионного резерва ПФР. При этом специальная часть индивидуального лицевого счета застрахованного лица закрывается

В случае смерти застрахованного лица **территориальный орган ПФР по месту жительства умершего застрахованного лица в течение 10 дней** со дня получения документа, содержащего сведения о смерти застрахованного лица, **извещает правопреемников по заявлению** о возможности получения средств пенсионных накоплений.

Согласно пп.9, п.1, ст.208 НК РФ (часть вторая) выплата правопреемникам умерших застрахованных лиц относится к доходам, полученным от источников в Российской Федерации, которые подлежат налогообложению налогом на доходы физических лиц по ставке 13%

Правопреемник может отказаться от получения средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица

# ЗАЯВЛЕНИЕ О ВЫПЛАТЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

*К заявлению прилагаются копии:*

- документов, удостоверяющих личность, возраст, место жительства, правопреемника – **паспорт, военный билет**
- документов, подтверждающих родственные отношения с умершим застрахованным лицом – **свидетельство о рождении, свидетельство о заключении брака, свидетельство об усыновлении**, иные документы, подтверждающие степень родства с умершим застрахованным лицом
- **страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования умершего застрахованного лица** или документа, выданного территориальным органом Фонда, в котором указан страховой номер индивидуального лицевого счета умершего застрахованного лица
- **свидетельства о смерти застрахованного лица**
- **договора об обязательном пенсионном страховании**

Дополнительно: решение суда о восстановлении срока для обращения с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений

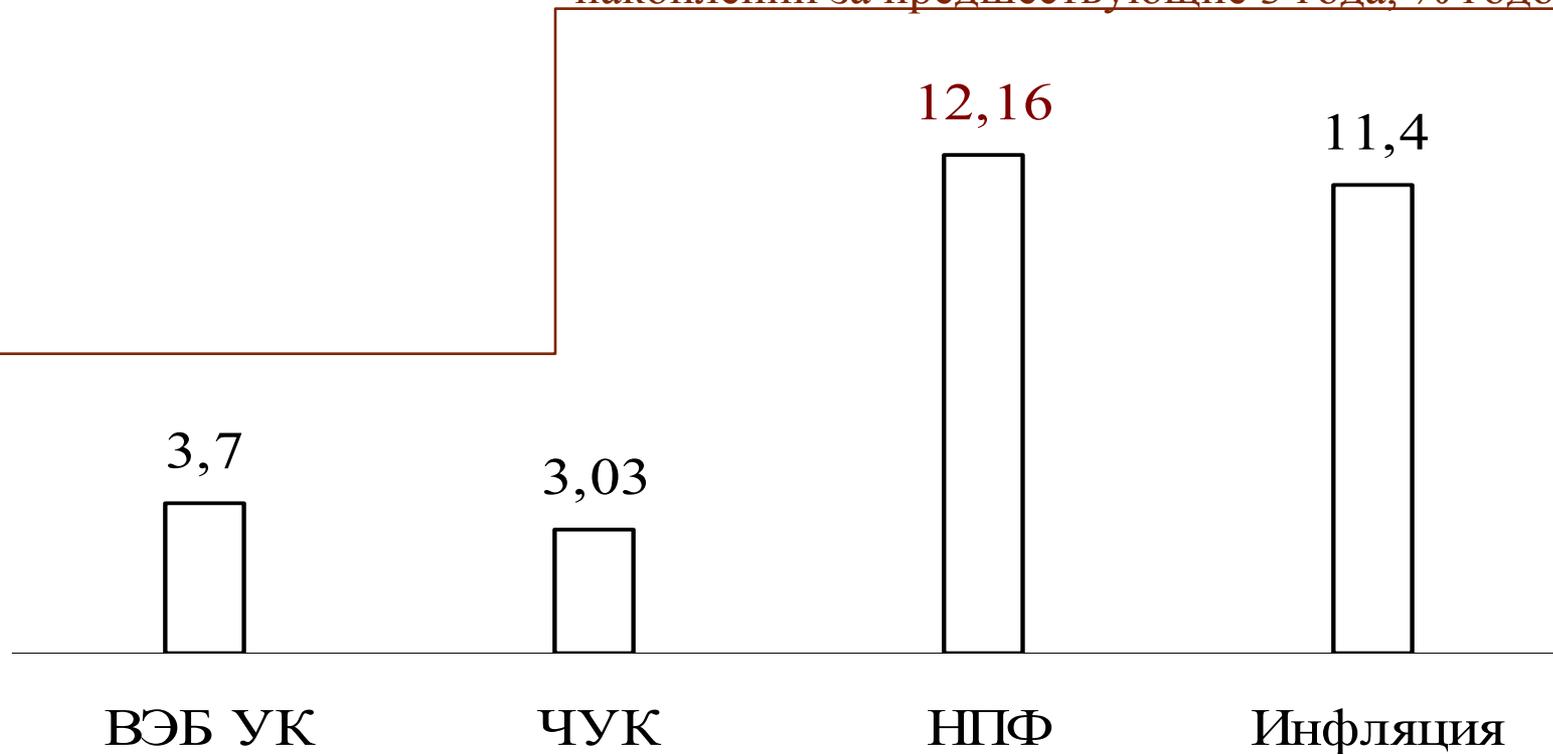
*Правовая база по правопреемству накопительной части:*

№173-ФЗ (п.12, ст.9, п.6, ст.16), №111-ФЗ (ст.38,39), №75-ФЗ (ст.36.21), Типовые страховые правила НПФ (ст.60), Типовой договор (ст.7, ст.25), Постановления Правительства РФ №741, 742

# ПОКАЗАТЕЛИ СОВОКУПНОЙ ДОХОДНОСТИ

Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»

Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений за предшествующие 3 года, % годовых



Указана средняя невзвешанная доходность (за исключением ВЭБ УК) за период 2006-2008 гг. (2005-2007 гг. - НПФ)

# ДОХОДЫ ОТ ИНВЕСТИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»

Управляющая компания (ПФР) обязана принимать свои решения только в рамках инвестиционного портфеля, указанного в договоре

НПФ заключает договор о доверительном управлении, как правило, с несколькими управляющими компаниями. Инвестиционная декларация каждой управляющей компании определяется при заключении договора

*Фонд имеет возможность оперативно реагировать на изменение инвестиционной обстановки, меняя размер пенсионных накоплений, направляемых в ту или иную управляющую компанию*

Тем самым фонд структурирует сбалансированный портфель, диверсифицированный по нескольким управляющим, снижая при этом инвестиционные риски

*При этом, НПФ по своей сути является комиссионером, а его расходы по управлению средствами пенсионных накоплений идентичны расходам ПФР*

*НПФ, в отличие от управляющих компаний, имеют договорные отношения с каждым из своих клиентов, ведут персональный учет застрахованных лиц и поступивших на их счета сумм*

Персонифицированный учет позволяет фонду доводить до сведения застрахованного лица информацию о рыночной стоимости пенсионных накоплений на счете практически ежемесячно

НПФ имеет клиентские службы и возможность предоставлять застрахованному лицу информацию в большем объеме и с большей частотой, обеспечивая при этом режим конфиденциальности информации и персональных данных

# ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НПФ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

*Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»*

*По состоянию на 01.11.2008 г. в Российской Федерации осуществляют деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению 218 НПФ, имеющих соответствующую лицензию*

*Действующие договоры об ОПС имеют 106 фондов*

По состоянию на 01.10.2008 г.:

Собственное имущество НПФ составляет **647,9** млрд. рублей

Общее число застрахованных лиц, выбравших НПФ, – **3593** тыс. человек  
За компанию 2008 года о своем желании перевести пенсионные накопления в НПФ заявили еще **2165** тыс. человек

Общее число участников НПФ составляет **6,77** млн. человек, что составляет около 10% от занятого в экономике населения

Дополнительную негосударственную пенсию получают **1135,6** тыс. человек, или около 2,7% от числа пенсионеров

Средний размер негосударственной пенсии составляет более **1245** рублей в месяц



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО  
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ  
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ  
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

НАПФ учреждена 21 июня 2000 года в целях защиты интересов членов Партнерства, вкладчиков, участников и застрахованных лиц

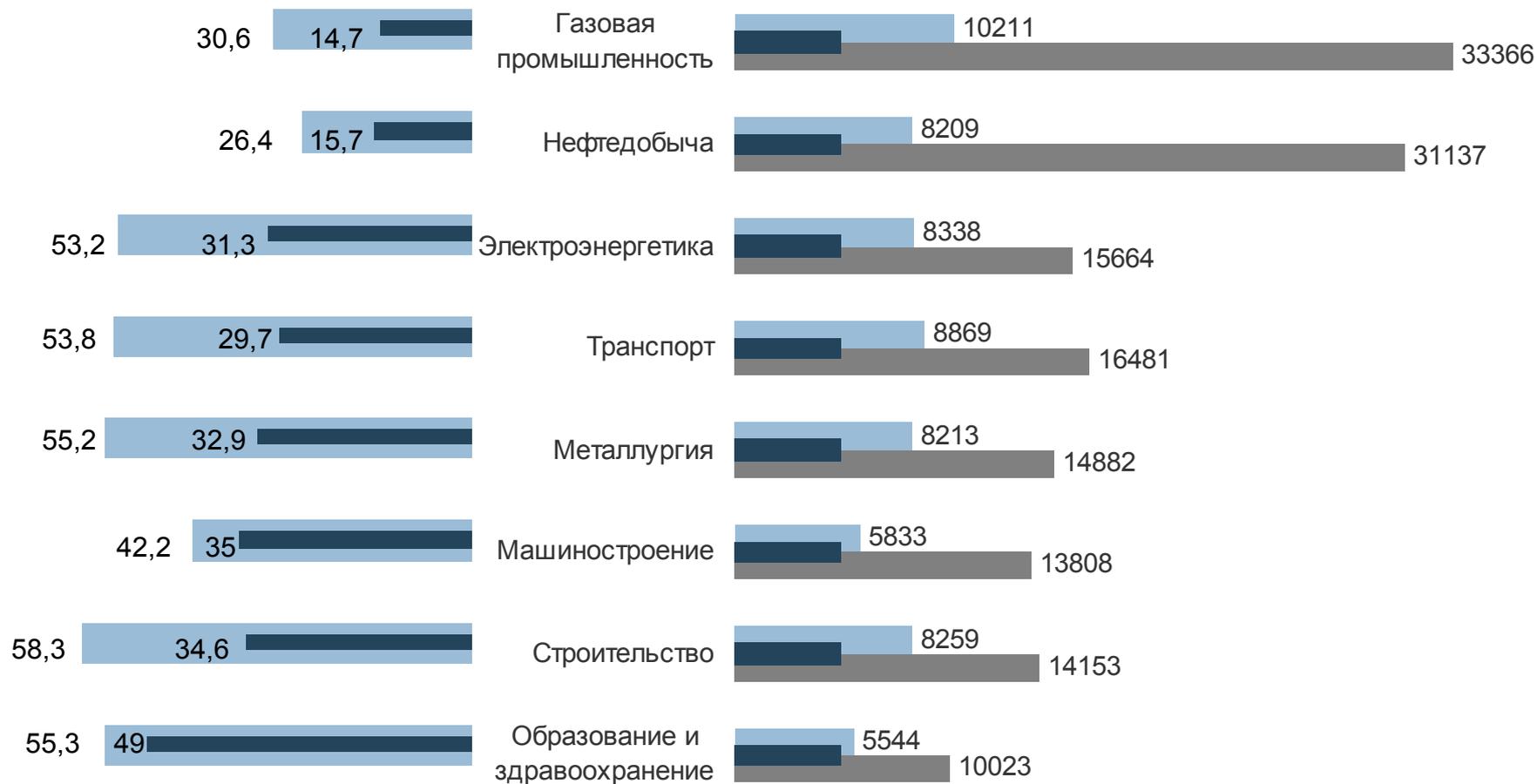
С 26 мая 2005 года НАПФ является саморегулируемой организацией НПФ

*Партнерство ставит перед собой следующие задачи:*

- **разрабатывать** и устанавливать обязательные для выполнения всеми членами Партнерств **правила (стандарты) деятельности** и профессиональной этики
- **рассматривать жалобы** на действия членов Партнерства, допущенные при осуществлении ими своей деятельности
- **обеспечивать формирование гарантийного фонда** и/или имущества общества взаимного страхования для финансового обеспечения ответственности по возмещению убытков
- **организовывать проведение третейских разбирательств**, споров между членами Партнерства и споров с участием вкладчиков и участников членов Партнерства

# ПЕНСИЯ В РАЗЛИЧНЫХ ОТРАСЛЯХ ПРОМЫШЛЕННОСТИ

Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»



Коэффициент замещения заработка суммарной пенсией

Коэффициент замещения заработка трудовой пенсией

Суммарная пенсия с учетом негосударственного пенсионного обеспечения

Трудовая пенсия (4902 руб. на 01.01.2009)

Средняя заработная плата в отрасли

# СОВОКУПНЫЙ КОЭФФИЦИЕНТ ЗАМЕЩЕНИЯ

Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»

Ирландия - самый высокий коэффициент в Западной Европе

108

100

Зарботная плата

Германия - самый низкий коэффициент в Западной Европе

77

*Дополнительная пенсия*

67

*Государственная пенсия*

С учетом программы софинансирования

51

48

С учетом результатов управления пенсионными накоплениями

40

*Трудовая пенсия по старости*

Замещение трудовой пенсией  
утраченного заработка, в процентах

Накопительная часть – 3

Страховая часть – 24

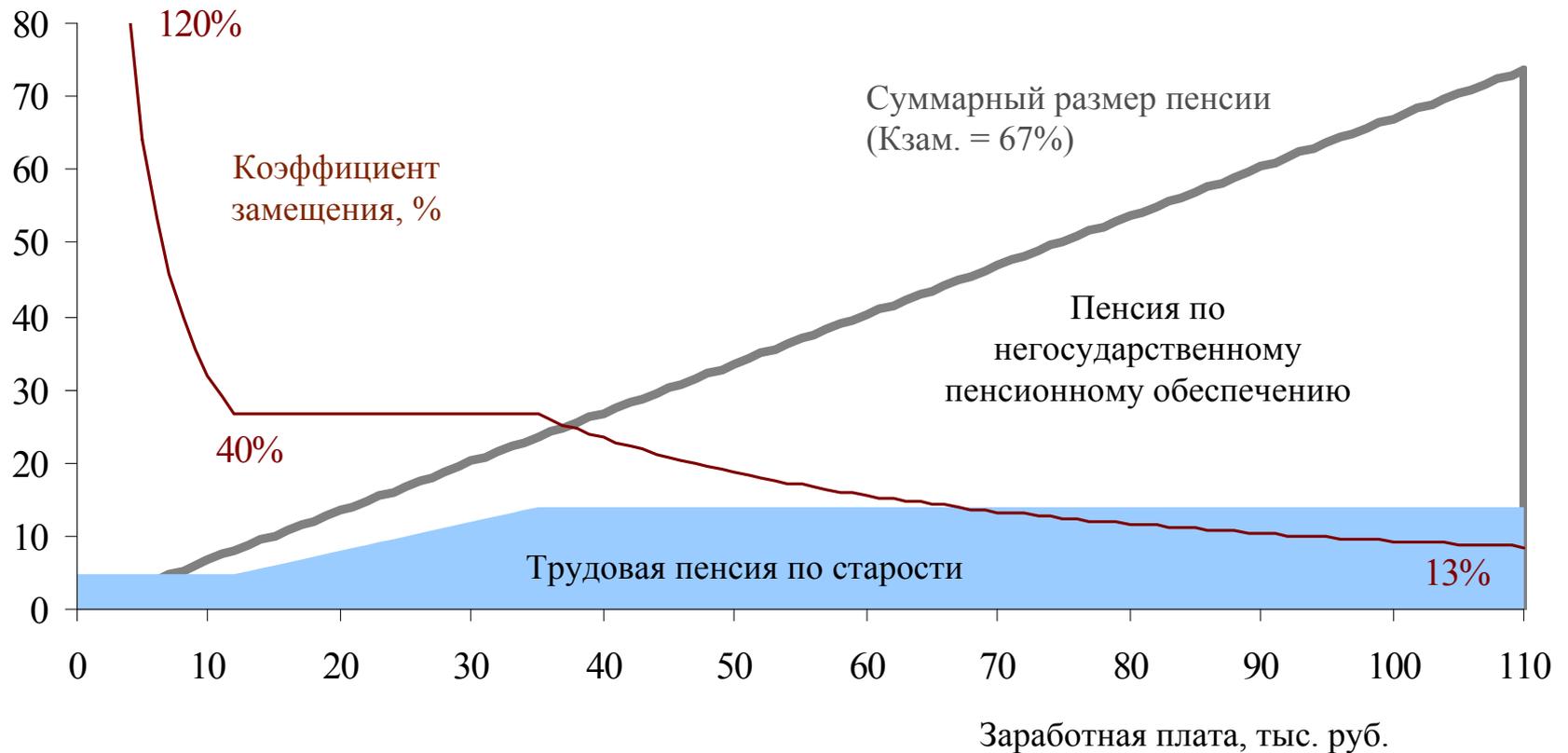
Базовая часть – 13

Страховой стаж (в годах)	20
Средняя начисленная заработная плата в месяц (руб.) на 01.01.2008	10500

# ПЕНСИЯ ДЛЯ СРЕДНЕГО КЛАССА

Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»

Пенсия,  
тыс. руб.



# ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ

*Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»*

2010



**МИНИСТЕРСТВО  
ЗДРАВООХРАНЕНИЯ  
И СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

*В качестве целевого ориентира для застрахованных лиц, полностью подпадающих под действие «новой» пенсионной системы Минздравсоцразвитием определен размер трудовой пенсии на уровне 40% заработка, с которого начислялись страховые взносы, в реальном выражении*

*Механизм достижения целевых ориентиров предусматривает следующие новации системы пенсионного обеспечения:*

# СОЗДАНИЕ УСЛОВИЙ ДЛЯ ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ ПРАВ В НЕОБХОДИМОМ ОБЪЕМЕ

Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»

*Повышение тарифа взносов, учитываемых на индивидуальных счетах граждан, с 14% до 16%. Введение полноценных взносов на пенсионное страхование (упразднение ЕСН)*

## ПРЕДЛАГАЕМЫЕ ВЗНОСЫ НА ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ

**Тариф 26%** - единый для всех страхователей и достаточный для исполнения обязательств по страховому обеспечению (исходя из равенства прав застрахованных лиц и обязанностей страхователей, использующих их труд)

**Предельный размер** годовых выплат работнику для начисления страховых взносов: в 2010 году **415 тыс. рублей** (~ 135% средней заработной платы). В дальнейшем индексируется по росту заработной платы

Заработок 82% работников не превышает указанную величину. Остальные 18% работников могут страховать утрату заработка в части, превышающей 135% средней в стране – в рамках добровольных систем пенсионного страхования

## УСИЛЕНИЕ СТРАХОВЫХ ПРИНЦИПОВ

Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»

*Перевод базовой части трудовой пенсии в состав страховой части, ее индексация по общему правилу – росту доходов ПФР в расчете на каждого пенсионера (а не по росту цен)*

*Пенсия будет состоять из страховой и накопительной частей*

*Установление начиная с 2015 года зависимости размера базовой составляющей страховой части трудовой пенсии от продолжительности страхового стажа в момент ее назначения*

*Стимулирование работающего пенсионера к отсрочке назначения пенсии*

РАСПРЕДЕЛИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИЯ

$СК * Б + ПЕНСИОННЫЙ КАПИТАЛ / Т$

$РП = БЧ + СЧ$

где Б – базовая составляющая страховой части пенсии,

СК – стажевый коэффициент в момент назначения трудовой пенсии:

**1 (100 процентов) за 30 лет страхового стажа** (до 2015 – 5 лет)

**+ 0,06 (+ 6 процентов) за каждый год стажа свыше 30 лет**

**– 0,03 (– 3 процента) за каждый год, недостающий до 30 лет** (вводится с 2015)

Если назначение отложено на год (Т-1), то прирост пенсии составит 6 процентов (без учета индексации, перерасчета и дополнительных страховых взносов)

# РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЧИСЛЕННОСТИ ПОЛУЧАТЕЛЕЙ ПЕНСИИ ПО ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВОГО СТАЖА

Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»



# СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ НАКОПИТЕЛЬНОЙ СОСТАВЛЯЮЩЕЙ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ

*Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»*

*Стимулирование личных инициатив по повышению пенсий за счет формирования дополнительных накоплений и обращения за пенсией в более позднем возрасте*

*Расширение инвестиционного портфеля государственной управляющей компании в целях представления возможности повышения доходности инвестирования средств пенсионных накоплений*

НПФ отводится роль основного института в функционировании профессиональных пенсионных систем, потенциальными участниками которых являются около 20% всех работающих граждан

Законопроект «Об обязательных профессиональных пенсионных системах» находится на рассмотрении в Государственной Думе РФ

*Принятие и реализация законопроекта должны способствовать решению следующих социально-экономических задач:*

***обеспечить достойный размер пенсионных выплат при досрочном выходе на пенсию в связи с особыми условиями труда***

***снять нагрузку на государственный бюджет***

Кроме того, закон будет экономически понуждать работодателей к мероприятиям по улучшению условий труда, последовательному сокращению и упразднению рабочих мест с тяжелыми и вредными условиями труда

Лицам проработавшим на соответствующих видах работ, с учетом которых досрочно назначается трудовая пенсия, менее половины требуемого срока, а также принятым для выполнения этих работ после 1 января 2003 года, устанавливаются профессиональные пенсии

Категории граждан, которым трудовая пенсия по старости устанавливается ранее общеустановленного возраста определены пп. 1-15 п.1 ст.27, пп.1-13 п.1 ст.28 N173-ФЗ

*Списки соответствующих работ, производств, профессий, должностей, специальностей и учреждений, правила исчисления периодов работы и назначение трудовых пенсий при необходимости утверждаются Правительством РФ*

Согласно данным Управления по делам социального обеспечения США и МАСО в 1995 году в 160 из 165 обследованных стран мира, использовалось **209 различных схем пенсионного обеспечения по старости**

Большинство пенсионных систем основывается на двух фундаментальных принципах:

**Первый - добровольное пенсионное накопительное страхование (накопительная модель)**, позволяющее планировать свою пенсию с учетом личных потребностей.

Пенсия в этом случае выплачивается из средств, откладываемых Вами на протяжении трудовой деятельности

**Второй - солидарность (распределительная модель)**. Пенсии выплачиваются пожилому поколению из отчислений ныне работающих

*Бывшие советские страны избрали различные принципы реформирования своих национальных пенсионных систем*

***Казахстан избрал пенсионную систему по типу чилийской модели.*** То есть распределительная пенсионная система была полностью заменена на накопительную.

*С 1 января 1998 года все работающие жители страны должны отчислять 10% от своей заработной платы на индивидуальные счета в НПФ. Пенсия формируется только за счет средств работников*

*Отменены все льготы, унаследованные Казахстаном от советской пенсионной системы и началось постепенное повышение пенсионного возраста*

***Кыргызия предпочла в качестве государственного пенсионного обеспечения - распределительную модель по типу шведской,*** которая после переходного периода будет состоять из двух уровней: базовой пенсии (гарантированного государством минимума) и страховой части пенсии, учитывающей размеры и продолжительность пенсионных взносов человека. *Одновременно планируется развитие и добровольного негосударственного пенсионного страхования*

*Все страны Центральной и Восточной Европы (страны Прибалтики, Венгрия, Польша, Чехия, Хорватия, Словения, Украина, Россия) в ходе реформ своего пенсионного обеспечения остановились на многоуровневой смешанной накопительно-солидарной системе*

Характерной чертой всех проектов пенсионных реформ этих стран является то, что они не предусматривают перевод более 50% пенсионного дохода на накопительную основу

Предполагается, что поскольку распределительная схема подвержена рискам старения населения, роста безработицы и политическому риску, а накопительная – риску инфляции и рыночным рискам, сочетание в общенациональной пенсионной системе обеих схем позволит диверсифицировать все риски и сделать пенсионную модель более устойчивой. *Например, программа пенсионной реформы в Польше идет под названием «Гарантии благодаря разнообразию»*

## СРАВНЕНИЕ ПО СТРАНАМ

Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»

	Возраст выхода на пенсию по старости мужчин/женщин	Ожидаемая продолжительность жизни мужчин/женщин
Япония	65/65	77/83
США	65/65 (планируется 67/67)	74/80
Литва	62,5/60	65/76
Швеция	65/65	76/82
Великобритания	65/60 (планируется 65/65)	74/80
Дания	67/67	73/78
Казахстан	63/58	60/70
Азербайджан	62/57	65/74
Латвия	61/58,5 (планируется 62/62)	63/76
Франция	60/60	74/82
<b>Россия</b>	<b>60/55</b>	<b>60/73</b>

## СРАВНЕНИЕ ПО СТРАНАМ

*Ю.П. Мамаев «Современная пенсионная реформа в России»*

	Общая ставка взносов, %	Расходы на выплату пенсий, % ВВП
Италия	32,7	15,4
Австрия	22,8	13,6
Чехия	28,0	13,3
Франция	15,0	12,8
Швеция	16,7	12,7
Германия	19,9	12,4
Великобритания	17,5	11,5
Финляндия	25,9	9,6
Венгрия	26,5	8,6
Эстония	22,0	8,5
США	12,4	7,2
<b><i>Россия</i></b>	<b><i>20,0</i></b>	<b><i>6,0</i></b>

## О РАЗВИТИИ ПЕНСИОННОЙ КУЛЬТУРЫ И СОБСТВЕННЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ

*Демографическая ситуация, складывающаяся в странах Европы в целом, и в Российской Федерации в частности, предполагает увеличение количества пенсионеров и уменьшение числа работающих граждан*

Из этого следует, что у государства не будет хватать средств на поддержание достаточного уровня покупательной способности пенсий только за счет бюджета

Основная ответственность за будущую пенсию теперь ложится на самого будущего пенсионера, т. е. работник и работодатель на паритетных началах под патронажем государства и профсоюзов должны аккумулировать достаточное количество денежных средств для будущей пенсии сегодняшнему работнику – будущему пенсионеру

*По пути реализации пенсионных прав предпочтительна следующая стратегия поведения:*

## ***1. Ответственное поведение по вопросам оценки «дореформенных» пенсионных прав***

*(соблюдение срока проведения конвертации, ревизия периодов работы и иной деятельности, включаемой в общий трудовой стаж)*

*Преобразование (конвертация) пенсионных прав*

## ***2. Ежегодный контроль за состоянием своего индивидуального лицевого счета в системе персонифицированного учета***

*(получение у страхователя копии индивидуальных сведений о себе, предоставляемых в ПФР, обязательное уточнение анкетных данных и почтового адреса своего проживания при любом изменении)*

*Индивидуальный лицевой счет*

Регулярно проверяйте правильность перечисления работодателем страховых взносов на ваш ИЛС

*Помните!*

Работодатель обязан перечислять страховые взносы на пенсионное обеспечение работника

Есть перечисления в бюджет ПФР – Государство обязуется выплатить все поступившие на личный лицевой счет средства,

**НЕТ ПЛАТЕЖЕЙ – НЕТ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ГОСУДАРСТВА**

### **3. Самостоятельный выбор инвестиционного портфеля негосударственного пенсионного фонда гражданами, имеющими право на накопительную часть трудовой пенсии**

*(повышенное внимание к показателям деятельности при выборе НПФ, своевременное информирование ПФР о своем решении, ежегодное отслеживание уровня начисляемой доходности)*

*Обязательное пенсионное страхование*

### **4. Назначение правопреемников накопительной части пенсии**

*(в договорных отношениях или в заявлении о распределении средств пенсионных накоплений с указанием размеров долей)*

### **5. Уплата дополнительных платежей в системе пенсионного страхования гражданами, самостоятельно обеспечивающими себя работой**

*(индивидуальные предприниматели, адвокаты, главы крестьянских (фермерских) хозяйств, частные детективы, занимающиеся частной практикой нотариусы)*

## ***6. Добровольное вступление в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов***

*Государственная программа паритетного софинансирования*

## ***7. Эффективная система трудовых отношений***

*(отказ от скрытых форм оплаты труда, дополнение социального пакета работодателя частной пенсионной программой предприятия, включаемой в коллективный (трудовой) договор)*

*Частная пенсионная программа предприятия*

## **8. Самостоятельное формирование пенсионных сбережений с помощью различных финансовых инструментов**

*(банковские депозиты, паи паевых инвестиционных фондов, инвестиционные планы западных компаний, индивидуальные планы пенсионных фондов)*

*Негосударственное пенсионное обеспечение*

## **9. Продление периода активного присутствия на рынке оплачиваемого труда старшими возрастными группами**

*(«нестарые» старики)*

Из Послания Президента России В.В. Путина  
Федеральному Собранию РФ от 26.04.2007

*Следует создать систему стимулов, чтобы люди, при достижении пенсионного возраста, добровольно могли продолжать трудовую деятельность, те – кто хочет это делать.*

*Такое добровольное продолжение трудовой деятельности должно вести в будущем к значительному повышению пенсионных выплат*

*Помните!*

ВЕЛИЧИНА размера вашей БУДУЩЕЙ ПЕНСИИ НАПРЯМУЮ ЗАВИСИТ ОТ  
ПЕРЕЧИСЛЕНИЙ НА ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ЛИЦЕВОЙ СЧЕТ И ЛИЧНЫХ  
ПЕНСИОННЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ

ФОРМИРОВАТЬ ПЕНСИОННЫЕ РЕЗЕРВЫ НЕОБХОДИМО задолго до  
отказа от активного зарабатывания, С САМОГО НАЧАЛА ТРУДОВОЙ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

## **НАСКОЛЬКО ХОРОШО ВЫ ОРИЕНТИРУЕТЕСЬ В ВОПРОСАХ, СВЯЗАННЫХ С ПЕНСИЕЙ?**

1. ЧЕМУ РАВЕН РАЗМЕР ПЕНСИОННЫХ ОТЧИСЛЕНИЙ РАБОТОДАТЕЛЕЙ («НАЛОГ НА СТАРОСТЬ»)?

- 20%       6%       26%

2. К КАКОЙ СИСТЕМЕ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПЕРЕШЛО РОССИЙСКОЕ ОБЩЕСТВО В РАМКАХ ПЕНСИОННОЙ РЕФОРМЫ?

- Перераспределительной       Распределительно-накопительной  
 Накопительной       Распределительной

3. ПЕРЕЧИСЛИТЕ ЧАСТИ В СТРУКТУРЕ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ ПО СТАРОСТИ

4. ПЕРЕЧИСЛИТЕ ОСНОВНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ В ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЕ:

- Самостоятельное формирование будущей пенсии (трудовой, дополнительной)  
 Заинтересованность работника в «белой» заработной плате  
 Страховые принципы  
 Непрозрачность пенсионной системы

5. КАКОЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОРГАН НАДЕЛЕН ПОЛНОМОЧИЯМИ РЕГУЛЯТОРА, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО КОНТРОЛЬ И НАДЗОР ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ СТРАХОВЩИКОВ (НПФ, ПФР) В СИСТЕМЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ?

6. КАКИЕ ПЕНСИОННЫЕ УСЛУГИ ПРЕДЛАГАЕТ НПФ:

- Дополнительное пенсионное обеспечение (индивидуальные и корпоративные программы)  
 Добровольное пенсионное страхование (государственная программа софинансирования)  
 Обязательное пенсионное страхование  
 Государственное пенсионное обеспечение