



«Финансовая грамотность для будущих пенсионеров»



**Текстовые информационно-
образовательные материалы
для тьютора**

Подготовлено АНО «ЭПШ ФБК» по заданию Министерства финансов Российской Федерации в рамках выполнения контракта №FEFLP/QCBS-3.5 «Разработка и реализация на пилотной основе модульных образовательных программ и прочих материалов, направленных на повышение финансовой грамотности работающего населения (по месту работы) по проекту «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Все изображения, используемые в прилагаемых материалах, взяты из открытых источников сети Интернет

Москва, 2014 г. – 67 с.

Тираж 10 экз.

© Министерство финансов Российской Федерации, 2014.

Содержание

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ ДЛЯ БУДУЩИХ ПЕНСИОНЕРОВ.....	4
Пенсионный фонд Российской Федерации: понятие, сфера деятельности	4
Пенсионная система РФ	5
Формирование пенсии	8
Виды пенсий и условия их назначения	10
Выбор пенсионного фонда	12
Программа государственного софинансирования пенсии	14
Пути увеличения будущей пенсии.....	15
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ	17
Теоретические основы	17
Пенсионный фонд Российской Федерации	17
Уровни пенсионной системы в Российской Федерации	18
Как устроена система обязательного пенсионного страхования	22
Виды пенсий и условия их назначения	27
Пенсионные накопления.....	32
Программа государственного софинансирования пенсии	34
Выбор надежного пенсионного фонда.....	35
Как увеличить будущую пенсию	40
Примеры и иллюстрации	42
Презентация	48
В помощь тьютору («дорожная карта»).....	59
Вопросы для контроля знаний:	62
Глоссарий	63
Материалы по теме.....	65

Финансовая грамотность для будущих пенсионеров¹

Пенсионный фонд Российской Федерации: понятие, сфера деятельности

Пенсионный фонд Российской Федерации – один из наиболее значимых социальных институтов страны, крупнейшая федеральная система оказания государственных услуг в области социального обеспечения в России.

Пенсионный фонд Российской Федерации был образован 22 декабря 1990 года для государственного управления финансами пенсионного обеспечения в Российской Федерации.

В сферу деятельности Пенсионного фонда Российской Федерации входит:

- Назначение и выплата пенсий;
- Назначение и реализация социальных выплат отдельным категориям граждан;
- Персонифицированный учет участников системы обязательного пенсионного страхования;
- Взаимодействие с работодателями – плательщиками страховых пенсионных взносов;
- Учет страховых средств, поступающих по обязательному пенсионному страхованию;
- Выдача сертификатов на получение материнского (семейного) капитала;
- Управление средствами пенсионной системы;
- Реализация Программы государственного софинансирования пенсии.

¹ Данные материалы подготовлены по состоянию на 01 апреля 2014 г.

Пенсионная система РФ

Пенсия – это гарантированная ежемесячная выплата для материального обеспечения граждан в старости в случае полной или частичной нетрудоспособности, потери кормильца, а также в связи с достижением установленного стажа работы в определенных сферах трудовой деятельности.

Уровни пенсионной системы

Пенсионная система в Российской Федерации состоит из трех уровней:

Первый уровень: Государственное пенсионное обеспечение

На данном уровне обеспечение предоставляется:

- нетрудоспособным гражданам, которые в силу обстоятельств не приобрели права на трудовую пенсию (инвалидам I, II и III группы, в том числе инвалидам с детства, детям-инвалидам, мужчинам, достигшим возраста 65 лет, женщинам, достигшим возраста 60 лет, не имеющим необходимого страхового стажа и др.);
- гражданам для компенсации им заработка, утраченного в связи с прекращением федеральной государственной гражданской службы при достижении установленной выслуги лет;
- гражданам для компенсации вреда, нанесенного здоровью граждан при прохождении военной службы, в результате радиационных или техногенных катастроф, в случае наступления инвалидности или потери кормильца и в ряде других случаев.

Государственное пенсионное обеспечение осуществляется за счет средств федерального бюджета Российской Федерации.

Второй уровень: Обязательное пенсионное страхование

В рамках обязательного пенсионного страхования (ОПС) назначается и выплачивается трудовая пенсия.

Трудовая пенсия – ежемесячная денежная выплата для компенсации гражданам заработной платы или другого дохода, который они получали в период трудовой деятельности, а также компенсация дохода, который утратили нетрудоспособные члены семьи застрахованного лица в связи с его смертью.

Право на трудовую пенсию имеют:

- Граждане России, застрахованные в системе ОПС;
- Нетрудоспособные члены семей застрахованных лиц;
- Иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие в России.

Согласно Законам о новом порядке формирования пенсионных прав граждан и назначения пенсии, принятых Государственной Думой РФ 23 декабря 2013 г., одним из необходимых условий для назначения трудовой пенсии с 1 января 2014 г. является трудовой стаж продолжительностью не менее 15 лет.

Общеустановленный возраст выхода на трудовую пенсию по старости: 60 лет – для мужчин и 55 лет – для женщин.

Страховой стаж - это общая продолжительность периодов работы, в течение которых за работника уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Третий уровень: Негосударственное (дополнительное) пенсионное обеспечение

Негосударственное пенсионное обеспечение - это дополнительные пенсии, которые выплачивают негосударственные пенсионные фонды (НПФ).

Негосударственный пенсионный фонд (НПФ) – это некоммерческая организация социального обеспечения, основной целью деятельности которой является выплата пенсий участникам системы негосударственного пенсионного обеспечения.

Чтобы получать такую пенсию, гражданин должен заключить договор с негосударственным пенсионным фондом и в течение определенного времени делать собственные добровольные взносы. Кроме самого гражданина, взносы на дополнительное негосударственное пенсионное обеспечение может делать его работодатель.

Система обязательного пенсионного страхования

Все работающие люди формируют будущую пенсию в системе обязательного пенсионного страхования.

Обязательное пенсионное страхование – это система мер, созданная государством, чтобы обеспечить гражданам частичную компенсацию утраченного заработка после выхода на пенсию.

Граждане, на которых распространяется обязательное пенсионное страхование, называются застрахованными лицами.

Можно сказать, что **пенсия по ОПС** – это отложенная часть заработка, которая выплачивается при наступлении страхового случая, например, при достижении пенсионного возраста.

Подтверждением участия в системе обязательного пенсионного страхования, является страховое свидетельство. Это персональная карточка застрахованного лица: на ней указаны ФИО, дата и место рождения. На свидетельстве указан номер личного пенсионного счета – СНИЛС.

Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) – номер индивидуального лицевого счета гражданина в системе обязательного пенсионного страхования.

Чтобы получить СНИЛС, необходимо обратиться в территориальный орган ПФР по месту жительства. При себе должны быть собственный паспорт, свидетельство о рождении или паспорт ребенка.

СНИЛС используется для идентификации при получении гражданином государственных и муниципальных услуг, в том числе в электронном виде через интернет портал www.gosuslugi.ru (на 1 апреля 2014 г.).

На личном счете отражается сумма, которую работодатели застрахованного лица (страхователи) перечисляют на его будущую пенсию, а также информация о страховом стаже застрахованного лица.

Существует несколько способов получения информации о состоянии индивидуального лицевого счета:

- Получение копии сведений у работодателя,
- Получение выписки из индивидуального лицевого счета (ИЛС) (не чаще одного раза в год),
- Получение информации в режиме реального времени о состоянии индивидуального лицевого счета на Едином портале государственных услуг (www.gosuslugi.ru),
- Получение информации в кредитной организации.

Основными плательщиками взносов на обязательное пенсионное страхование являются работодатели. В системе ОПС их называют страхователями.

Страховщиком в системе является Пенсионный фонд Российской Федерации.

Формирование пенсии

Согласно пенсионному законодательству, вступившему в действие с 1 января 2002 г., трудовая пенсия российского гражданина формируется за счет отчислений работодателя в ПФ РФ.

Структура отчислений (по состоянию на 1 апреля 2014 г.):

- Страховая часть (в т.ч. солидарная часть)
- Накопительная часть.

Страховая часть

Страховая часть составляет 22% или 16% от фонда оплаты труда (ФОТ) (на 1 апреля 2014 г.). Сумма страховой части отчислений напрямую зависит от зарплаты и стажа застрахованного лица.

Страховая часть делится на:

- Солидарную часть (6% от размера заработной платы)

Данная часть идет в федеральный бюджет и далее на выплату нынешних пенсий. Эта часть не отражается и не сохраняется на лицевом (личном) счете будущего пенсионера, предназначена для выплаты пенсий нынешним пенсионерам.

- Страховую часть (16% или 10% от размера заработной платы)

Эта часть отражается на лицевом счете застрахованного лица как долг государства перед ним, но не сохраняется, а идет на выплату нынешних пенсий. Чем выше заработная плата застрахованного лица, тем выше страховые платежи, следовательно, выше размер будущей пенсии. Таким образом, на личных страховых счетах происходит накопление не самих средств, а обязательств государства перед гражданином.

Накопительная часть

Накопительная часть отчислений составляет 0% или 6% от размера заработной платы застрахованного лица и напрямую зависит от его выбора.

Накопительная часть формируется на накопительном счёте гражданина, посредством взносов работодателя, с целью получения дохода и роста пенсионных накоплений (рост достигается за счет инвестирования накопленных средств). Накопительная часть не индексируется государством, может быть увеличена за счет получения инвестиционного дохода.

Для граждан 1966 г. р. и старше вся сумма пенсионных взносов (22% от ФОТ) направляется на финансирование страховой части, накопительная часть пополняется только за счет участия в государственной программе софинансирования пенсии.

Для мужчин 1953-1966 г. р. и женщин 1957-1966 г. р. накопительная часть пенсии была сформирована только в 2002-2004 гг. отчислениями работодателя в размере 2% от заработной платы работника, ей можно самостоятельно распоряжаться.

Для граждан 1967 г.р. и моложе работодатель отчисляет накопительную часть (0% или 6%, в зависимости от выбора каждого гражданина) на специальную часть индивидуального лицевого счета (отдельно от пенсионных взносов, перечисленных на страховую часть трудовой пенсии).

До конца 2015 года владелец пенсионного счета вправе самостоятельно выбирать организацию, которая будет профессионально управлять его частью, а также часть, на финансирование которой будет направляться 6% отчислений. Тот, кому взносы с 1 января 2014 г. начисляются впервые, может сделать такой выбор в течение 5 лет с момента первого начисления взносов. Выбрать гражданин может государственную управляющую компанию или частную. До момента выбора накопительная часть будет составлять 0%, все отчисления будут производиться на финансирование страховой части.

Согласно законодательству, перевыбрать управляющую компанию или НПФ гражданин имеет право не чаще 1 раза в 5 лет (на 1 апреля 2014 г.).

С 1 января 2015 года накопительная часть пенсии выделяется из состава трудовой пенсии, и преобразуется в самостоятельный вид пенсии.

Виды пенсий и условия их назначения

В соответствии с уровнями пенсионной системы, населению выплачиваются следующие виды пенсий (с соответствующими условиями их назначения):

1. Трудовая пенсия

Трудовая 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.

1.1. Трудовая пенсия по старости

Условия назначения:

- **Возраст**

Минимальный возраст мужчины – 60 лет, женщины – 55 лет. Для граждан, продолжающих трудовую деятельность после достижения указанного возраста, предусмотрено применение повышенных пенсионных коэффициентов.

- **Страховой стаж**

Минимальный стаж должен составлять от 5 до 15 лет: до 01.01.2015 г. - 5 лет, затем - ежегодное увеличение на 1 год, до 2024 года (по состоянию на 1 апреля 2014 г.).

- **Пенсионные коэффициенты (баллы)**

Применяется с 1 января 2015 г., в 2015 году коэффициент составит 6,6 баллов, затем будет ежегодно увеличиваться на 2,4 балла до достижения 30 баллов (в 2025 году).

Некоторым категориям граждан, установленным в соответствии с пенсионным законодательством, трудовая пенсия по старости может быть назначена ранее достижения общеустановленного пенсионного возраста.

1.2. Трудовая пенсия по инвалидности

Условия назначения:

- **Признание лица инвалидом I, II и III группы**

Инвалидность должна иметь медицинское освидетельствование.

- **Наступление инвалидности не связано с совершением данным лицом умышленного уголовно наказуемого деяния или умышленного нанесения ущерба своему здоровью**

Наличие данных фактов должно быть установлено в судебном порядке.

- **Страховой стаж**

Наличие хотя бы одного дня стажа.

1.3. Трудовая пенсия по случаю потери кормильца

Условия назначения:

- Страховой стаж

Наличие у умершего кормильца хотя бы одного дня стажа.

- Наступление смерти кормильца не связано с совершением нетрудоспособным членом семьи умышленного уголовно наказуемого деяния, повлекшего за собой смерть кормильца

Наличие данного факта должно быть установлено в судебном порядке.

2. Пенсия по государственному пенсионному обеспечению

Пенсия по государственному пенсионному обеспечению (государственная пенсия) – ежемесячная государственная денежная выплата, право на получение которой определяется в соответствии с условиями и нормами, установленными Федеральным законом «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации».

Государственная пенсия предоставляется гражданам:

- в целях компенсации им заработка (дохода), утраченного в связи с прекращением федеральной государственной гражданской службы, при достижении установленной законом выслуги при выходе на трудовую пенсию по старости (инвалидности);
- в целях компенсации утраченного заработка гражданам из числа космонавтов или из числа работников летно-испытательного состава в связи с выходом на пенсию за выслугу лет;
- в целях компенсации вреда, нанесенного здоровью граждан при прохождении военной службы, в результате радиационных или техногенных катастроф, в случае наступления инвалидности или потери кормильца, при достижении установленного законом возраста;
- нетрудоспособным гражданам в целях предоставления им средств к существованию.

Условия назначения и размеры государственных пенсий регулируются Федеральным законом от 15.12.2001 №166-ФЗ "О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации".

Выбор пенсионного фонда

Несмотря на возможности накопительной части, за счет ее инвестирования практически невозможно решить материальные проблемы настоящих и будущих пенсионеров.

Первый принципиальный вопрос, возникающий у будущего пенсионера: доверять ли свои пенсионные накопления государственным или иным организациям? Определиться с выбором помогут знания о преимуществах и недостатках Государственного и Негосударственного пенсионного фонда.

Преимущества и недостатки государственного и негосударственного пенсионных фондов

	Преимущества	Недостатки
Государственный пенсионный фонд	■ высокая надежность и сохранность пенсионных накоплений	■ низкая доходность
Негосударственный пенсионный фонд	■ более высокая доходность по сравнению с государственным пенсионным фондом, ■ клиент-ориентированность (лучший сервис, более комфортное взаимодействие, большая информационная открытость), ■ инвестирование в разные виды активов	■ риск банкротства, ■ риск обесценивания накоплений.

Важно понимать, что перевод пенсионных накоплений из ПФР в негосударственный пенсионный фонд, а также из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд может занять несколько месяцев. Все это время пенсионные накопления работать не будут. Поэтому государство узаконило право перевыбора НПФ с периодичностью не чаще одного раза в пять лет.

Работа негосударственного пенсионного фонда в соответствии с российским законодательством аналогична работе Пенсионного фонда РФ. Негосударственный пенсионный фонд так же, как ПФР аккумулирует средства пенсионных накоплений, организует их инвестирование, учёт, назначение и выплату накопительной части трудовой пенсии.

Выбор НПФ включает в себя следующие действия:

- Оценка надежности НПФ;
- Оценка доходности НПФ;
- Оценка комфортности общения с представителями НПФ;
- Определение наиболее подходящей для конкретного человека пенсионной схемы;

- Знакомство с договором пенсионного обеспечения и правилами НПФ, заключение договора;
- Отслеживание деятельности НПФ.

Выбор между государственным или негосударственным пенсионным фондом должен быть осознанным.

Программа государственного софинансирования пенсии

Начиная с 1 января 2009 года, и до 31 сентября 2013 года россияне могли вступить в программу софинансирования пенсии. Согласно условиям данной программы, граждане могли увеличить свою будущую трудовую пенсию с участием государства. Часть взносов в накопительную часть пенсии платит сам гражданин, другую часть – государство.

Несмотря на то, что вступить в программу уже нельзя, программа продолжает действовать – граждане, которые вступили в программу и продолжают перечислять взносы в рамках данной программы, имеют право на софинансирование государством их взносов.

Программа действует в соответствии с Федеральным законом от 30 апреля 2008 г. № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», который принят в рамках Федерального закона от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».

Пути увеличения будущей пенсии

Несмотря на меры, предпринимаемые государством в отношении действующей пенсионной системы России, размер пенсионных выплат не может возместить в полной мере утраченный или возможный уровень дохода, также как и не может полностью покрыть все финансовые риски пенсионера.

В связи с этим, целесообразно думать о будущей пенсии задолго до ее наступления. В частности, максимально увеличить сумму пенсионных отчислений поможет следующее:

- **Официальный заработок**

Чем большая сумма взносов зафиксирована на индивидуальном лицевом счете в ПФ РФ, тем больше будет пенсия. Поэтому важно получать официальную, или, как ее называют, «белую» зарплату. Именно с «белой» зарплаты страхователи начисляют взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации.

- **Контроль уплаты взносов работодателем**

Период работы, когда за застрахованное лицо не начисляются взносы, не входят в страховой стаж, необходимый для назначения пенсии. А для того, чтобы получить право на пенсию, необходим страховой стаж не менее пяти лет (на 1 апреля 2014 г.). Кроме того, если работодатель не платит страховые взносы, не формируются и пенсионные накопления.

- **Изучение информации о состоянии индивидуального лицевого счета в ПФР**

Выписку можно получить разными способами, рассмотренными в разделе «Система обязательного пенсионного страхования» настоящей Части.

- **Осознанный выбор пенсионного фонда**

Взаимодействие с пенсионным фондом не ограничивается его выбором, важно контролировать деятельность фонда и принимать правильные решения о его работе и дальнейшей судьбе пенсионных накоплений.

- **Продолжение трудовой деятельности после достижения пенсионного возраста**

Сегодня для получения права на трудовую пенсию по старости достаточно иметь 5 лет трудового стажа (на 1 апреля 2014 г.), при условии, что в этот период работодатель уплачивал необходимое количество страховых взносов, а участник системы обязательного пенсионного страхования набрал необходимое количество баллов.

Однако, в том числе согласно новому законодательству, только имея 30 – 40 лет трудового стажа, можно заработать более высокую трудовую пенсию. Если гражданин после достижения пенсионного возраста продолжит работать и не обратится за назначением пенсии, то в момент, когда он прекратит работать, его пенсия будет существенно выше, чем у граждан, которые начали получать пенсию по достижению ими пенсионного возраста.

- Продолжение участия в Программе софинансирования пенсии

Несмотря на окончание возможности вступления в программу, государство продолжает удваивать взносы на пенсионном счете.

- Участие в программах дополнительного пенсионного обеспечения

Программы дополнительного пенсионного обеспечения сейчас предлагают многие социально ответственные работодатели. Дополнительное обеспечение также предлагают негосударственные пенсионные фонды.

Помимо создания благоприятных условий для увеличения будущей трудовой пенсии, существует возможность снижения будущих финансовых рисков за счет формирования дополнительных сбережений. Такие сбережения можно делать в течение всей трудовой деятельности, их размер ничем не ограничен и полностью зависит от желаний и возможностей конкретного человека.

Комплекс мер по увеличению доходов в период будущей пенсии должен быть достаточно разнообразным, только в этом случае на данном жизненном этапе можно рассчитывать на финансовую безопасность.

Дополнительные материалы¹

Теоретические основы

Пенсионный фонд Российской Федерации

Пенсионный фонд Российской Федерации был образован 22 декабря 1990 года для государственного управления финансами пенсионного обеспечения в Российской Федерации. Пенсионный фонд Российской Федерации является самостоятельным внебюджетным фондом, денежные средства которого не входят в состав федерального бюджета, других бюджетов и фондов и изъятию не подлежат.



Руководство Пенсионным фондом Российской Федерации осуществляет Правление, которое возглавляет Председатель Правления. Пенсионный фонд Российской Федерации – это 82 региональных отделения, в том числе Отделение в г. Байконур (Казахстан).

Пенсионный фонд Российской Федерации занимается не только выплатой пенсий пожилым людям.

В сферу деятельности Пенсионного фонда Российской Федерации входит:

- Учет страховых средств, поступающих по обязательному пенсионному страхованию

Имеется ввиду учет взносов, уплачиваемых за нас работодателями.

- Назначение и выплата пенсий

Среди них трудовые пенсии (по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца), пенсии по государственному пенсионному обеспечению, пенсии военнослужащих и их семей, социальные пенсии, пенсии госслужащих.

- Назначение и реализация социальных выплат отдельным категориям граждан

Это выплаты ветеранам, инвалидам, инвалидам вследствие военной травмы, Героям Советского Союза, Героям Российской Федерации и др.

- Персонифицированный учет участников системы обязательного пенсионного страхования

В системе учитываются страховые пенсионные платежи россиян.

¹ Дополнительные материалы содержат расширенную версию основного текста.

- Взаимодействие с работодателями – плательщиками страховых пенсионных взносов

От юридических лиц поступает информация о гражданах, застрахованных в пенсионной системе.

- Выдача сертификатов на получение материнского (семейного) капитала

Обратиться за получением сертификата можно в территориальный орган ПФР по месту жительства, по месту пребывания или фактического проживания;

- Управление средствами пенсионной системы

В т.ч. управление накопительной частью трудовой пенсии, которое осуществляется через государственную управляющую компанию (Внешэкономбанк) и частные управляющие компании;

- Реализация Программы государственного софинансирования пенсии

Участнику необходимо было вступить в Программу до 1 октября 2013 г., а также сделать первый взнос (минимальная сумма взноса 2 000 рублей) до 31 декабря 2013 г.

Уровни пенсионной системы в Российской Федерации

Пенсия – это гарантированная ежемесячная выплата для материального обеспечения граждан в старости в случае полной или частичной нетрудоспособности, потери кормильца, а также в связи с достижением установленного стажа работы в определенных сферах трудовой деятельности.

Пенсионная система в Российской Федерации состоит из трех уровней:



1. Уровень – Государственное пенсионное обеспечение

Предоставляется нетрудоспособным гражданам, которые в силу обстоятельств не приобрели права на трудовую пенсию: инвалидам I, II и III группы, в том числе инвалидам с детства, детям-инвалидам, мужчинам, достигшим возраста 65 лет, женщинам, достигшим возраста 60 лет, не имеющим необходимого страхового стажа и др.

Также пенсии по государственному пенсионному обеспечению назначаются гражданам для компенсации им заработка, утраченного в связи с прекращением федеральной государственной гражданской службы при достижении установленной выслуги лет. Либо для компенсации вреда, нанесенного здоровью граждан при прохождении военной службы, в результате радиационных или техногенных катастроф, в случае наступления инвалидности или потери кормильца и в ряде других случаев.

Государственное пенсионное обеспечение осуществляется за счет средств федерального бюджета Российской Федерации.

2. Уровень – Обязательное пенсионное страхование

Конституция Российской Федерации ст.39 гласит:

1. Каждому гарантируется социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей и в иных случаях, установленных законом.
2. Государственные пенсии и социальные пособия устанавливаются законом.
3. Поощряются добровольное социальное страхование, создание дополнительных форм социального обеспечения и благотворительность.

В рамках обязательного пенсионного страхования (ОПС) назначается и выплачивается трудовая пенсия.

Трудовая пенсия – ежемесячная денежная выплата для компенсации гражданам заработной платы или другого дохода, который они получали в период трудовой деятельности, а также компенсация дохода, который утратили нетрудоспособные члены семьи застрахованного лица в связи с его смертью.

Право на трудовую пенсию определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Право на трудовую пенсию имеют:

- Граждане России, застрахованные в системе ОПС

Те, за которых работодатели отчисляют страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, и те, которые сами за себя уплачивают взносы в ПФ РФ (самозанятое население – индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы и др.), а также граждане, работающие или проживающие за пределами РФ, если они застрахованы в системе ОПС и за них поступают страховые взносы.

- Нетрудоспособные члены семей застрахованных лиц
- Иностранные граждане и лица без гражданства

При условии постоянного проживания в России.

Согласно Законам о новом порядке формирования пенсионных прав граждан и назначения пенсии, принятых Государственной Думой РФ 23 декабря 2013 г., одним из необходимых условий для назначения трудовой пенсии с 1 января 2014 г. является трудовой стаж продолжительностью не менее 15 лет.

Общеустановленный возраст выхода на трудовую пенсию по старости: 60 лет – для мужчин и 55 лет – для женщин. Это один из самых низких «порогов» пенсионного возраста в мире.

Например, в Великобритании общеустановленный возраст выхода на трудовую пенсию по старости составляет 65 лет для мужчин и 60 лет для женщин; в Германии, США и Норвегии – 65-67 лет.

Страховой стаж - это общая продолжительность периодов работы, в течение которых за работника уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Существуют **три вида трудовых пенсий** по обязательному пенсионному страхованию:

- Трудовая пенсия по старости

Право на трудовую пенсию по старости возникает при одновременном соблюдении следующих условий:

- Достижение определенного возраста
60 лет - для мужчин, 55 лет - для женщин
- Наличие страхового стажа не менее 15 лет

На конец 2013 г. величина необходимого минимального стажа составляет 5 лет, в 2015 году величина стажа должна быть не менее 6 лет, далее с каждым годом это требование увеличивается на один год, и с 2024 года величина должна составлять 15 лет.

- Наличие величины индивидуального пенсионного коэффициента (баллов) не менее 30

С 1 января 2015 года величина индивидуального пенсионного коэффициента установлена в размере 6,6 с последующим ежегодным увеличением на 2,4 до достижения 30.

Для получения необходимого количества баллов в трудовые годы следует получать зарплату не менее двух минимальных размеров оплаты труда (с 1 января 2014 года составит 5 554 рублей в месяц), если зарплата окажется ниже названного уровня, необходимый стаж увеличится до 30 лет.

- Трудовая пенсия по инвалидности

Право на трудовую пенсию по инвалидности есть у граждан, которые признаны в установленном законодательством порядке инвалидами I, II или III группы и возраст которых меньше общеустановленного пенсионного возраста.

Трудовая пенсия по инвалидности устанавливается независимо от причины инвалидности, продолжительности трудового стажа, продолжения инвалидом трудовой деятельности, от того, наступила ли инвалидность до, после или во время трудовой деятельности.

Такая пенсия назначается на срок признания гражданина инвалидом, до назначения трудовой пенсии по старости или до достижения пенсионного возраста, при наличии минимального страхового стажа, а при отсутствии права на трудовую пенсию по старости (например, гражданин стал инвалидом в детстве и не успел накопить минимальный трудовой стаж) – до достижения возраста для назначения социальной пенсии по старости (65 лет – для мужчин, 60 лет – для женщин).

- Трудовая пенсия по случаю потери кормильца

Право на трудовую пенсию по случаю потери кормильца имеют:

- Нетрудоспособные члены семьи умершего кормильца, состоявшие на его иждивении (находились на полном содержании кормильца,

получали от него помощь, которая была для них постоянным и основным источником средств к существованию)

- Нетрудоспособные родители и супруг, не состоявшие на иждивении у умершего кормильца, если они утратят источник средств к существованию
- Родитель, супруг, дедушка/бабушка, совершеннолетние брат, сестра, ребенок кормильца, если они не работают и при этом заняты уходом за детьми, братьями, сестрами, внуками (до 14 лет) умершего кормильца

При этом такая пенсия назначается при условии наличия у умершего кормильца хотя бы одного дня страхового стажа, а также если наступление смерти кормильца не связано с совершением нетрудоспособным членом семьи умышленного уголовно наказуемого деяния, повлекшего за собой смерть кормильца.

3. Уровень – Негосударственное (дополнительное) пенсионное обеспечение

Это дополнительные пенсии, которые выплачивают негосударственные пенсионные фонды (НПФ).

Негосударственный пенсионный фонд (НПФ) – это некоммерческая организация социального обеспечения, основной целью деятельности которой является выплата пенсий участникам системы негосударственного пенсионного обеспечения.

Чтобы получать такую пенсию, гражданин должен заключить договор с негосударственным пенсионным фондом и в течение определенного времени делать собственные добровольные взносы. Кроме самого гражданина, взносы на дополнительное негосударственное пенсионное обеспечение может делать его работодатель.

Дополнительная пенсия формируется не только за счет добровольных взносов в НПФ, но и за счет инвестиционного дохода, полученного от инвестирования этих взносов (что такое инвестирование и как оно может увеличить будущую пенсию, читайте в главе «Как управлять средствами своих пенсионных накоплений»).

ПОСМОТРИ ВНИМАТЕЛЬНО И ЗАПОМНИ!



Как устроена система обязательного пенсионного страхования

Все работающие люди формируют будущую пенсию в системе обязательного пенсионного страхования. Рассмотрим ее подробнее.

Обязательное пенсионное страхование – это система мер, созданная государством, чтобы обеспечить гражданам частичную компенсацию утраченного заработка после выхода на пенсию.

Можно сказать, что **пенсия по ОПС** – это отложенная часть заработка, которая выплачивается при наступлении страхового случая, например, при достижении пенсионного возраста. Чем больше денег было направлено в фонд вашей будущей пенсии за всю трудовую жизнь, тем выше она будет.

Граждане, на которых распространяется обязательное пенсионное страхование, называются застрахованными лицами.

Под **застрахованными лицами** подразумеваются граждане Российской Федерации, а также постоянно или временно проживающие на территории Российской Федерации иностранные граждане и лица без гражданства:

- Работающие по трудовому договору или по договору гражданско-правового характера

Так работает большинство людей – наемных работников.

- Самостоятельно обеспечивающие себя работой

Индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, занимающиеся частной практикой, фермеры.

- Работающие за пределами территории Российской Федерации, в случае уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации.
- Священнослужители;
- Граждане, являющиеся членами родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования.

Подтверждением того, что человек стал участником системы обязательного пенсионного страхования, является страховое свидетельство (обычно это зеленая пластиковая или ламинированная карточка). Это личная персональная карточка: на ней указаны



ФИО, дата и место рождения застрахованного лица. На свидетельстве есть номер – это номер личного пенсионного счета застрахованного лица – СНИЛС.

Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) – номер индивидуального лицевого счета гражданина в системе обязательного пенсионного страхования. Этот номер обозначен в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования.

Чтобы получить СНИЛС ребенку, родителям - маме или папе, необходимо обратиться в территориальный орган ПФР по месту жительства. При себе иметь собственный паспорт, свидетельство о рождении или паспорт ребенка.

Если ребенку уже есть 14 лет или больше, то он может обратиться в ПФР и получить его сам.

СНИЛС нужен не только взрослым, но и детям! Сегодня СНИЛС – это ключ к электронной России. СНИЛС используется для идентификации при получении гражданином государственных и муниципальных услуг, в том числе в электронном виде через интернет портал www.gosuslugi.ru.

Формирование пенсии

Итак, каким же образом формируется пенсия?

По пенсионному законодательству, вступившему в действие с 1 января 2002 года, трудовая пенсия российского гражданина формируется **за счет отчислений** работодателя в ПФ РФ (на 01 апреля 2014 г.):

- Страховая часть (22% или 16% от ФОТ)

Зависит от зарплаты и стажа; идёт на выплаты сегодняшним пенсионерам. Делится на:

- Солидарную часть (6% от размера заработной платы)

Идет в федеральный бюджет и далее на выплату нынешних пенсий. Эта часть не отражается и не сохраняется на личном (личном) счете будущего пенсионера, предназначена для выплаты пенсий нынешним пенсионерам.

- Страховую часть (16% или 10% от размера заработной платы)

Эта часть отражается на личном счете застрахованного лица как долг государства перед ним, но не сохраняется, а идет на выплату нынешних пенсий. Непосредственно зависит от размера заработной платы застрахованного лица, т.е. чем выше заработная плата, тем выше страховые платежи, следовательно, выше размер будущей пенсии. Вносы на ее финансирование поступают и суммируются на индивидуальных лицевых счетах застрахованных граждан и представляют собой пенсионные обязательства государства перед застрахованными лицами, при этом поступившие средства идут на выплату пенсий нынешним пенсионерам. Таким образом, на личных страховых счетах происходит накопление не самих средств, а обязательств государства перед гражданином.

- Накопительная часть (0% или 6% от размера заработной платы)

Формируется на накопительном счёте гражданина, посредством взносов работодателя, с целью получения дохода и роста ваших пенсионных накоплений (рост достигается за счет инвестирования накопленных средств).

О накопительной части следует поговорить отдельно.

Для граждан 1966 г. р. и старше вся сумма пенсионных взносов (22% от ФОТ) направляется на финансирование страховой части.

Для мужчин 1953-1966 г. р. и женщин 1957-1966 г. р. накопительная часть пенсии была сформирована только в 2002-2004 гг. отчислениями работодателя в размере 2% от заработной платы работника, но ей также можно самостоятельно распоряжаться.

Помимо этого, с 1 января 2009 г. до 1 октября 2013 г. граждане любого возраста имели право принять участие в Программе государственного софинансирования пенсии, путем ежегодного перечисления на накопительную часть своей пенсии 2000 рублей и больше, при условии перечисления первого взноса в срок до 31 декабря 2013 года (в этом случае государство гарантирует софинансировать, т.е. удвоить взнос (до 12 000 рублей)).

Для граждан 1967 г.р. и моложе работодатель отчисляет накопительную часть (0% или 6%, в зависимости от выбора гражданина) на специальную часть индивидуального лицевого счета (отдельно от пенсионных взносов, перечисленных на страховую часть трудовой пенсии). Владелец пенсионного счета до конца 2015 года вправе выбирать организацию, которая будет профессионально управлять этим капиталом (государственную управляющую компанию или частную). Для граждан, трудовая деятельность которых наступает в 2015 году и позже, срок возможности выбора такой организации увеличен, до момента выбора накопительная часть будет составлять 0%. Согласно новому законодательству, перевыбрать управляющую компанию или НПФ гражданин имеет право не чаще 1 раза в 5 лет.

На личном счете отражаются деньги, которые работодатели перечисляют на будущую пенсию. Кстати, пенсионный счет также хранит данные о том, сколько лет проработал гражданин.

Существует несколько **способов**, весьма удобных и простых для всех слоев населения в **получении информации о состоянии индивидуального лицевого счета**:

- Получение копии сведений у работодателя

Работодатель обязан передавать бесплатно каждому застрахованному лицу (работающему у него по трудовому договору или заключившему договор гражданско-правового характера на вознаграждение, по которому начисляются страховые взносы) сведения, представленные в орган Пенсионного фонда Российской Федерации, для индивидуального (персонифицированного) учета (ИЛС);

- Получение выписки из индивидуального лицевого счета (ИЛС)

Сделать это можно один раз в год в территориальных органах Пенсионного фонда Российской Федерации по месту жительства или работы сведения, содержащиеся в ИЛС;

- Получение информации в режиме реального времени на Едином портале государственных услуг (www.gosuslugi.ru);
- Получение информации в кредитной организации

Сведения в электронной форме предоставляются через интернет-банкинг, через терминал самообслуживания (банкомат) кредитной организации или через операциониста кредитной организации, например, Сберегательного банка. Данный способ действует для кредитных организаций, с которыми ПФР заключил соглашение (ОАО «Сбербанк России», ОАО «Банк Уралсиб», «Газпромбанк» (ОАО), ОАО «Банк Москвы», Банк ВТБ 24 (ЗАО), дает возможность бесплатно, один раз в год, начиная с года следующего за годом подачи заявления, получить информацию в электронной форме.

Таким образом, каждый гражданин – застрахованное лицо имеет открытый и гарантированный доступ в получении информации о состоянии индивидуального лицевого счета, в том числе и жители отдаленных населенных пунктов, кто не пользуется Интернетом.

Пока гражданин работает, деньги копятся на «пенсионном» счете. А когда гражданин выйдет на пенсию, из них будет выплачиваться пенсия.

До 2010 года страховые свидетельства ОПС выдавались только лицам старше 14 лет при обращении их в органы ПФР либо их выдавал первый работодатель. Теперь оформить страховое свидетельство можно в управлении ПФР по месту жительства. С 2011 года ПФР проводит регистрацию в системе ОПС всех россиян независимо от возраста.

Права и обязанности застрахованного лица

Став, застрахованным лицом, **гражданин имеет право:**

- Контролировать состояние своего индивидуального лицевого счета в Пенсионном фонде Российской Федерации
- Получать в органах ПФР по месту жительства выписку из индивидуального лицевого счета
- Получать у страхователя копию сведений о себе, представленных в ПФР, в т. ч. информацию об уплаченных за него страховых взносах.

Гражданин обязан:

- Получить страховое свидетельство, хранить и предъявлять по требованию страхователя или работников пенсионных органов;
- Сообщать в органы ПФР об изменениях сведений, содержащихся в личном счете, а также об утере страхового свидетельства;
- Предъявлять по требованию органов ПФР необходимые документы для решения вопросов, связанных с обязательным пенсионным страхованием.

Основными плательщиками взносов на обязательное пенсионное страхование являются работодатели. В системе ОПС их называют страхователями.

Страхователи в пенсионной системе – это работодатели (организации, индивидуальные предприниматели, руководители фермерских хозяйств, нотариусы, адвокаты и др.). Они уплачивают страховые взносы из фонда оплаты труда своих работников, которые поступают на индивидуальные лицевые счета застрахованных лиц в ПФР, представляют сведения о застрахованных лицах в органы ПФР, перечисляют в ПФР страховые взносы (как в рамках обязательного пенсионного страхования, так и дополнительные страховые взносы по заявлению работника).

Страховщик в пенсионной системе – Пенсионный фонд Российской Федерации, который осуществляет обязательное пенсионное страхование в России, ведет персонифицированный учет пенсионных прав граждан.

Застрахованные лица получают пенсию после ее назначения.

Виды пенсий и условия их назначения

Пенсия – превосходная вещь, если у вас есть много чего такого, ради чего стоит жить, и много чего такого, на что можно жить.

Из книги Э.Маккензи “14 000 фраз...”

С 2002 года в России действует пенсионная модель, основанная на страховых принципах. В отличие от прежней системы, пенсионные права граждан теперь зависят от стажа работы, заработка и размера уплаченных гражданином страховых взносов.

С 1 января 2010 года трудовая пенсия по старости состоит из двух частей - страховой и накопительной.

Фиксированный базовый размер трудовой пенсии (страховой части трудовой пенсии по старости) устанавливается в твердом размере. При этом применяется порядок его дифференциации, аналогичный ранее действовавшему, в отношении базовой части трудовой пенсии.

Согласно новому законодательству, условием назначения **трудовой пенсии по старости** является наличие страхового стажа, достижение установленного законодательством пенсионного возраста, а также наличие определенного количества пенсионных коэффициентов (баллов).

Пенсия по инвалидности устанавливается в виде:

- Страховой пенсии по инвалидности

В случае если гражданин, признанный инвалидом, имеет хотя бы 1 день трудового (страхового) стажа.

- Социальной пенсии по инвалидности

В случае если гражданин, признанный инвалидом, вообще не имеет трудового стажа.

Виды пенсии в России:

- Трудовая пенсия;
- Пенсия по государственному пенсионному обеспечению

I. ТРУДОВАЯ ПЕНСИЯ

Трудовая 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.

Виды трудовых пенсий:

- Трудовая пенсия по старости;

Трудовая пенсия по старости состоит из базовой, страховой и накопительной части.

- Трудовая пенсия по инвалидности;

Деление трудовой пенсии по инвалидности и трудовой пенсии по случаю потери кормильца на составляющие части не предусмотрено.

- Трудовая пенсия по случаю потери кормильца.

Гражданам, не имеющим по каким-либо причинам права на трудовую пенсию, устанавливается социальная пенсия на условиях, которые определяются Федеральным законом "О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации".

Трудовая пенсия по старости

Условия назначения:

- Наличие страхового стажа

Согласно новому законодательству (на 01.04.2014 г.), до 1 января 2015 г. минимальный страховой стаж составляет 5 лет, с 1 января 2015 г. минимальный страховой стаж будет составлять 6 лет, и далее будет ежегодно увеличиваться на 1 год до 2024 года; с 1 января 2025 года и далее минимальный страховой стаж составит 15 лет.

Помимо трудовой деятельности, **в страховой стаж** по новому законодательству **включаются следующие периоды:**

- период прохождения военной службы и другой службы, приравненной к военной;
- период ухода за инвалидом 1 группы, ребенком-инвалидом, за лицом пожилого возраста (старше 80 лет);
- период получения пособия в период временной нетрудоспособности;
- период ухода за ребенком до 1,5 лет (до 4 детей), но не более 6 лет в общей сложности. причем за указанный период гражданину начисляется определенное количество пенсионных коэффициентов (баллов);
- период получения пособия по безработице, участия в оплачиваемых общественных работах;
- период содержания под стражей при условии необоснованного привлечения, репрессий при условии последующей реабилитации;
- период проживания супругов военнослужащих, проходящих службу по контракту, если нет возможности трудоустройства, но не более 5 лет;

- период проживания за границей супругов дипломатов и консулов, но не более 5 лет.

- **Достижение пенсионного возраста**

Такой возраст установлен законодательно: 60 лет для мужчин и 55 лет для женщин. Государством предприняты меры по увеличению привлекательности продолжения трудовой деятельности по достижению общеустановленного пенсионного возраста. Так, для граждан, не подавших заявление на предоставление пенсии по достижении 60 (55) лет, будут применяться повышенные пенсионные коэффициенты. Более подробную информацию о размере коэффициентов и условиях их назначения можно найти на интернет-сайте Пенсионного фонда России, или получить в любом отделении ПФ РФ. Если стаж составит менее установленного необходимого минимального размера, гражданин имеет право обратиться за социальной пенсией, которая устанавливается по достижении гражданином 65 лет (для мужчин) и 60 лет (для женщин).

- **Наличие минимального количества пенсионных коэффициентов (баллов)**

Данное требование устанавливается с 1 января 2015 года. Количество баллов за каждый год работы будет зависеть от легального заработка и размера перечисленных в пенсионную систему взносов. В 2015 году минимальное количество баллов будет составлять 6,6 баллов, далее будет ежегодно увеличиваться на 2,4 балла до достижения 30 баллов (в 2025 году). Максимальное количество баллов, которое можно набрать за год, на данный момент составляет 7,39 баллов, будет постепенно увеличиваться до 2021 года, до 10 баллов.

В течение 2014 года будет производиться конвертация пенсионных прав граждан, сформированных до 1 января 2015 года. Конвертация будет производиться Пенсионным фондом РФ в беззаявительном порядке. Сведения, необходимые ПФ РФ для пересчета, получены (сведения о расчетном пенсионном капитале, страховом стаже, заработной плате участников обязательного пенсионного страхования).

Перечень документов, которые необходимо предоставить в территориальный орган ПФР для оформляемой пенсии по старости:

- Паспорт;
- Трудовая книжка, либо документы, выданные работодателями, подтверждающие трудовой стаж заявителя.
- Справка о среднем месячном заработке за 60 месяцев подряд до 1 января 2002 г. в течение трудовой деятельности;
- Документы, подтверждающие наличие нетрудоспособных членов семьи;
- Справка, подтверждающая нахождение нетрудоспособных членов семьи на иждивении;
- Документ о месте жительства, пребывания или фактического проживания на территории РФ;

- Документ, подтверждающий место постоянного жительства гражданина РФ за пределами территории РФ;
- Документы об изменении фамилии, имени, отчества;
- Справка об установлении инвалидности и о степени ограничения способности к трудовой деятельности.

Трудовая пенсия по инвалидности

С 1 января 2010 года изменен порядок пенсионного обеспечения граждан, признанных инвалидами. Назначение трудовой пенсии по инвалидности производится исходя из группы инвалидности, независимо от наличия у инвалида степени ограничения способности к трудовой деятельности.

Согласно действующему пенсионному законодательству, трудовая пенсия по инвалидности устанавливается гражданам, признанным в установленном порядке инвалидами I, II, III группы. Признание гражданина инвалидом и установление группы инвалидности производится федеральными учреждениями медико-социальной экспертизы в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 24 ноября 1995 года №181-ФЗ "О социальной защите инвалидов в Российской Федерации".

Условия назначения:

- Признание лица инвалидом I, II или III группы;
- Наступление инвалидности гражданина не связано с совершением им умышленного уголовно наказуемого деяния или умышленного нанесения ущерба своему здоровью, которые установлены в судебном порядке;
- Наличие хотя бы одного дня страхового стажа.

Трудовая пенсия по случаю потери кормильца

Право на трудовую пенсию по случаю потери кормильца имеют нетрудоспособные члены семьи умершего кормильца, состоявшие на его иждивении (за исключением лиц, совершивших умышленное уголовно наказуемое деяние, повлекшее за собой смерть кормильца и установленное в судебном порядке).

Условия назначения:

- Наличие у умершего кормильца хотя бы одного дня страхового стажа;
- Наступление смерти кормильца не связано с совершением нетрудоспособным членом семьи умышленного уголовно наказуемого деяния, повлекшего за собой смерть кормильца и установленного в судебном порядке.

Досрочное назначение трудовой пенсии по старости

Трудовая пенсия по старости может быть назначена ранее достижения общеустановленного пенсионного возраста. В соответствии с пенсионным законодательством таким правом обладают установленные законом, **следующие категории граждан:**

- Профессиональные

Например, женщины, проработавшие не менее 15 лет трактористами-машинистами в сельском хозяйстве, других отраслях экономики могут уйти на пенсию в 50 лет или, например, педагоги, занимающиеся педагогической деятельностью в учреждениях для детей, имеют право на получение досрочной пенсии при наличии 25-летнего стажа.

- Социальные

Например, мужчины, ставшие инвалидами вследствие военной травмы, могут уйти на пенсию в 55 лет.

II. ПЕНСИЯ ПО ГОСУДАРСТВЕННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

Пенсия по государственному пенсионному обеспечению (государственная пенсия) - ежемесячная государственная денежная выплата, право на получение которой определяется в соответствии с условиями и нормами, установленными Федеральным законом «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации», и которая предоставляется гражданам:

- в целях компенсации им заработка (дохода), утраченного в связи с прекращением федеральной государственной гражданской службы, при достижении установленной законом выслуги при выходе на трудовую пенсию по старости (инвалидности);
- в целях компенсации утраченного заработка гражданам из числа космонавтов или из числа работников летно-испытательного состава в связи с выходом на пенсию за выслугу лет;
- в целях компенсации вреда, нанесенного здоровью граждан при прохождении военной службы, в результате радиационных или техногенных катастроф, в случае наступления инвалидности или потери кормильца, при достижении установленного законом возраста;
- нетрудоспособным гражданам в целях предоставления им средств к существованию.

Условия назначения и размеры государственные пенсий регулируются Федеральным законом от 15.12.2001 №166-ФЗ "О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации".

Виды государственных пенсий:

- Пенсия за выслугу лет;
- Пенсия по старости (граждане, пострадавшие в результате радиационных или техногенных катастроф);
- Пенсия по инвалидности;
- Пенсия по случаю потери кормильца (погибших нетрудоспособных членов семей);
- Социальная пенсия.

Пенсионные накопления

Пенсионные накопления – это средства, из которых образуется накопительная часть трудовой пенсии.

Итак, в настоящее время **пенсионные накопления формируются:**

- У работающих граждан 1967 года рождения и моложе

За счет уплаты работодателями в ПФР страховых взносов (при условии хотя бы однократного выбора управляющей компании или негосударственного пенсионного фонда для управления собственными пенсионными накоплениями с выбором размера отчислений на накопительную часть пенсии 6%, в ином случае взносы на накопительную часть с 1 января 2014 года не формируются);

- У участников Программы государственного софинансирования пенсий

За счет собственных добровольных взносов, софинансирования со стороны государства и, возможно, взносов работодателей;

- У тех, кто направил средства материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии.

Пенсионный фонд Российской Федерации учитывает средства пенсионных накоплений в специальной части индивидуального лицевого счета. Они инвестируются выбранной гражданином управляющей компанией или в выбранном НПФ (негосударственном пенсионном фонде).

Граждане, на которых распространяется обязательное пенсионное страхование (имеющие свидетельство обязательного пенсионного страхования - «зеленую карточку») до определенного времени и далее один раз в пять лет могут самостоятельно выбрать, кому доверить управление средствами своих пенсионных накоплений.

Граждане вправе управлять своими пенсионными накоплениями:

- Через Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР), выбрав:
 - Государственную управляющую компанию (ГУК) (на 01.04.2014 г. – Внешэкономбанк)

ГУК инвестирует средства пенсионных накоплений только в государственные ценные бумаги, что является менее доходным, но и менее рискованным видом управления пенсионными накоплениями;

- Управляющую компанию, отобранную по результатам конкурса (УК)

У таких управляющих компаний более широкий перечень активов, в которые могут быть размещены пенсионные накопления, чем у государственной управляющей компании. С перечнем управляющих компаний, с которыми у ПФР заключены договоры доверительного управления средствами пенсионных накоплений можно ознакомиться в представительстве Пенсионного фонда РФ и на сайте Пенсионного фонда <http://www.pfrf.ru>.

- Через негосударственные пенсионные фонды (НПФ)

Одним из видов деятельности НПФ является пенсионное обеспечение застрахованных лиц, принявших решение формировать накопительную часть трудовой пенсии через соответствующий фонд, а также инвестирование средств пенсионных накоплений, предназначенных для выплаты пенсий.

С перечнем негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию можно ознакомиться в представительстве Пенсионного фонда РФ и на сайте Пенсионного фонда <http://www.pfrf.ru>.

Программа государственного софинансирования пенсии

Начиная с 1 января 2009 года, и до 31 сентября 2013 года россияне могли вступить в программу софинансирования пенсии. Согласно условиям данной программы, граждане могли увеличить свою будущую трудовую пенсию с участием государства. Часть взносов в накопительную часть пенсии платит сам гражданин, другую часть – государство.

Несмотря на то, что вступить в программу уже нельзя (по состоянию на 01.04.2014 г.), программа продолжает действовать – граждане, которые вступили в программу и продолжают перечислять взносы в рамках данной программы, имеют право на софинансирование государством их взносов.

Программа действует в соответствии с Федеральным законом от 30 апреля 2008 г. № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», который принят в рамках Федерального закона от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».

Согласно условиям программы, государство будет ежегодно софинансировать дополнительные пенсионные накопления в пределах от 2000 до 12000 рублей включительно в течение 10 лет с момента уплаты первых взносов в рамках Программы. Участники программы вправе самостоятельно определять и менять размер взносов (но не менее 2000 рублей в год), а также прекратить или возобновить выплаты в любое удобное время. Пенсионный фонд Российской Федерации запустил колл-центр по вопросам участия в Программе государственного софинансирования пенсии. Цель проекта – предоставить гражданам максимально полную информацию о Программе, ответить на часто задаваемые вопросы действующих участников Программы.

Особые условия софинансирования

Особые условия для участия в Программе государственного софинансирования пенсии созданы для граждан, которые достигли общеустановленного пенсионного возраста (для женщин – 55 лет, для мужчин – 60 лет), но не обратились в Пенсионный фонд за установлением ни одной из частей трудовой пенсии. Для них объем государственного софинансирования увеличивается в четыре раза, но не превышает 48 000 рублей в год. То есть, перечислив 12 000 рублей в год на накопительную часть пенсии, с учетом взноса государства гражданин за год пополнит свой индивидуальный пенсионный счет на 60 000 рублей в год.

Выбор надежного пенсионного фонда

Практически невозможно решить материальные проблемы пенсионеров за счет инвестирования накопительной части. В пенсионной реформе был заложен определенный психологический эффект - человек должен начинать понимать, что будущее зависит от него, есть стимул получать больше белой зарплаты, думать о финансовом заделе. Фактически государство предлагает стать инвесторами. Первый принципиальный вопрос, возникающий у будущего пенсионера: доверять ли свои пенсионные накопления государственным или иным организациям? Но прежде чем определиться, важно узнать преимущества и недостатки Государственного и Негосударственного пенсионного фонда.

Главное преимущество Государственного пенсионного фонда - высокая надежность и сохранность пенсионных накоплений. Основной недостаток – низкая доходность.

Преимущества НПФ:

- Более высокая доходность;
- Работают в жесткоконкурентной среде, клиент - ориентированы (лучший сервис, более комфортное взаимодействие, большая информационная открытость);
- Разрешено инвестировать в разные виды активов.

Недостатки НПФ:

- Риск банкротства;
- Обесценивание накоплений.

При возникновении необходимости перевода пенсионных накоплений из ПФР в негосударственный пенсионный фонд, необходимо:

- Решить, нужно ли это

Может быть, пенсионных накоплений еще нет или они слишком малы, чтобы о них беспокоиться, материнский капитал отсутствует.

- Выбрать негосударственный пенсионный фонд для перевода пенсионных накоплений

Если в негосударственном пенсионном фонде видится способ заработать повышенные проценты и таким образом накопить на квартиру, машину или дачу, то лучше рассмотреть другие способы наращивания капитала.

- После выбора конкретного негосударственного пенсионного фонда все остальное сотрудники НПФ сделают сами
- Отслеживать показатели доходности

Теперь остается только следить за показателями доходности пенсионных накоплений в негосударственном пенсионном фонде.

Поскольку ПФР и негосударственный пенсионный фонд – не банки, то перевод пенсионных накоплений вовсе не осуществляется в течение нескольких рабочих

дней. Перевод пенсионных накоплений из ПФР в негосударственный пенсионный фонд, а также из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд может занять несколько месяцев. Все это время пенсионные накопления работать не будут. Поэтому государство узаконило право перевыбора НПФ с периодичностью не чаще одного раза в пять лет.

Система отбора негосударственного пенсионного фонда (НПФ)

Необходимо знать, что негосударственный пенсионный фонд представляет собой особую организационно-правовую форму некоммерческой организации социального обеспечения. В соответствии с законом РФ «О негосударственных пенсионных фондах» № 75-ФЗ от 7 мая 1998 г. **исключительными видами деятельности НПФ являются:**

- Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников НПФ

В соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения (НПО).

- Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию

В соответствии с законом «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» № 167 – ФЗ от 15.12.2001 г. и договорами об обязательном пенсионном страховании (ОПС).

Работа негосударственного пенсионного фонда в соответствии с российским законодательством аналогична работе Пенсионного фонда РФ. Негосударственный пенсионный фонд так же, как ПФР аккумулирует средства пенсионных накоплений, организует их инвестирование, учёт, назначение и выплату накопительной части трудовой пенсии.

Согласно новому законодательству, численность НПФ в РФ может быть уменьшена по следующим причинам:

1. Ужесточение требований со стороны законодательства к НПФ;
2. Предоставление НПФ возможности осуществления деятельности по обязательному пенсионному обеспечению с 1 июля 2006 г.

Вследствие этих факторов в последние годы происходят процессы сокращения и объединения фондов.

Примеры крупнейших НПФ по объёму пенсионных резервов: НПФ Газфонд, НПФ Благосостояние, НПФ Транснефть, НПФ Электроэнергетики, НПФ Нефтегарант.

Примеры крупнейших НПФ по объёму пенсионных накоплений: НПФ Лукойл-Гарант, НПФ Благосостояние, НПФ Норильский Никель, НПФ Сбербанк, НПФ Газфонд.

Исходя из характера развития фондов, можно условно выделить следующие **типы НПФ:**

- Кэптивные

Кэптивные фонды развивают преимущественно корпоративные пенсионные программы компаний – учредителей и их родственных структур. В портфеле активов под управлением значительно преобладают пенсионные резервы над пенсионными накоплениями.

Например, таким фондом является НПФ Транснефть.

- Корпоративные (условно кэптивные)

Деятельность таких фондов по-прежнему основывается на обслуживании корпоративных пенсионных программ своих учредителей. При этом с каждым годом доля пенсионных накоплений в портфеле активов возрастает. Преимущественно изменение статуса с кэптивного на корпоративный связано с привлечением пенсионных накоплений имеющихся по корпоративным программам клиентов.

Пример: НПФ Благосостояние, НПФ Норильский Никель.

- Территориальные

Действуют преимущественно в рамках отдельного региона или группы регионов. В большинстве случаев такие Фонды были образованы при поддержке действующей законодательной и исполнительной властей.

Пример: Ханты-Мансийский НПФ, НПФ Эрэл.

- Открытые (универсальные)

Будучи в большинстве случаев независимыми от крупных финансово-промышленных групп, строят свою деятельность на обслуживании максимально широкого круга как физических, так и юридических лиц. В активах обычно преобладают пенсионные накопления.

Пример: НПФ Европейский пенсионный фонд, НПФ «Райффайзен», КИТ Финанс НПФ.

НПФ и УК могут инвестировать средства пенсионных накоплений не только в государственные ценные бумаги, но и в акции, облигации российских организаций, а также иные финансовые инструменты, разрешенные законодательством.

В чем разница между НПФ и УК?

Если пенсионные накопления находятся в доверительном управлении УК или ГУК, то назначение и выплату накопительной части трудовой пенсии, учет средств пенсионных накоплений и результатов их инвестирования управляющими компаниями осуществляет Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР).

Если пенсионные накопления находятся в НПФ, то инвестирование и учет средств пенсионных накоплений, а также назначение и выплату накопительной части трудовой пенсии осуществляет выбранный НПФ. При этом НПФ самостоятельно принимает решение о количестве управляющих компаний, с которыми необходимо заключить договоры доверительного управления пенсионными накоплениями.

Согласно пенсионной реформе, до 31 декабря 2015 г. все НПФ должны пройти процедуру акционирования и вступить в систему гарантирования пенсионных накоплений, НПФ и УК должны пройти проверку Центрального банка России. До этого момента средствами пенсионных накоплений будет управлять Пенсионный фонд России, также он будет размещать средства в краткосрочные банковские депозиты.

Новое пенсионное законодательство создает двухуровневую систему гарантий прав застрахованных лиц, включая создание резервов по обязательному пенсионному обеспечению и общенационального гарантийного фонда (за счет взносов Пенсионного фонда и НПФ). Аккумуляция взносов и контроль за их поступлениями назначены на Агентство по страхованию вкладов (АСВ).

Как перевести пенсионные накопления в УК или НПФ?

Для этого необходимо до 31 декабря 2015 года подать в территориальный орган Пенсионного фонда заявление о переводе накопительной части трудовой пенсии в НПФ или о выборе УК. С 1 января 2014 г. до момента подачи заявления пенсионные накопления не формируются, 6% взносов идут на формирование страховой части.

Порядок действий при переходе в управляющую компанию

Для перевода средств накопительной части трудовой пенсии в управляющую компанию **необходимо:**

- Выбрать управляющую компанию из числа указанных в перечне УК, с которыми ПФР заключены договоры доверительного управления средствами пенсионных накоплений или государственную управляющую компанию (далее - УК);
- Выбрать инвестиционный портфель УК (в случае если компания предлагает несколько инвестиционных портфелей).
- Направить заявление о выборе управляющей компании одним из следующих способов:
 - лично в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации;
 - лично в организацию, с которой Пенсионным фондом Российской Федерации заключено соглашение о взаимном удостоверении подписей;
 - иным способом (по почте или с курьером), при этом установление личности и проверка подлинности подписи застрахованного лица осуществляется нотариусом или в порядке, установленном п. 3 ст. 185 ГК РФ.

Порядок действий при переходе в негосударственный пенсионный фонд

Для перевода средств накопительной части трудовой пенсии в негосударственный пенсионный фонд **необходимо:**

- Выбрать негосударственный пенсионный фонд (далее - НПФ) из числа указанных в перечне НПФ, осуществляющих деятельность по

обязательному пенсионному страхованию, для формирования накопительной части своей трудовой пенсии

- Обратиться в выбранный НПФ для заключения договора об обязательном пенсионном страховании
- Не позднее 31 декабря 2015 года направить заявление о переходе из Пенсионного фонда Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий обязательное пенсионное страхование, одним из следующих способов:
 - лично в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации;
 - лично в организацию, с которой Пенсионным фондом Российской Федерации заключено соглашение о взаимном удостоверении подписей;
 - иным способом (по почте или с курьером), при этом установление личности и проверка подлинности подписи застрахованного лица осуществляется нотариусом или в порядке, установленном п.3 ст.185 ГК РФ.

При выборе НПФ целесообразно:

- Оценить надежность НПФ;
- Оценить доходность НПФ;
- Оценить комфортность общения с НПФ;
- Определить наиболее подходящую пенсионную схему;
- Внимательно ознакомиться с договором пенсионного обеспечения и правилами НПФ;
- Заключить договор негосударственного пенсионного обеспечения или обязательного пенсионного страхования с НПФ;
- Отслеживать деятельность негосударственного пенсионного фонда по обязательным письмам и СМИ.

Как увеличить будущую пенсию

Европейцы, американцы и японцы на протяжении всей своей трудовой жизни сознательно и упорно откладывают свои личные средства на будущую пенсию, участвуют в государственных и добровольных пенсионных программах. Это позволяет им в старости не только жить безбедно, но и много путешествовать и заниматься хобби.

Такая возможность есть у любого гражданина РФ, при соблюдении **следующих принципов**:

- Официальное оформление доходов

Чем большая сумма взносов зафиксирована на индивидуальном лицевом счете в ПФР, тем больше будет пенсия. Поэтому важно получать официальную, или, как ее называют, «белую» зарплату. Именно с «белой» зарплаты страхователи начисляют взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации.

- Контроль уплаты работодателем взносов в ПФР

Работодатель может платить «белую» зарплату, но «забывать» платить взносы в ПФР и отчитываться за них. Периоды работы, когда не начисляются взносы, не входят в страховой стаж, необходимый для назначения пенсии. А для того, чтобы получить право на пенсию, сегодня необходим страховой стаж не менее пятнадцати лет.

Кроме того, если работодатель не платит страховые взносы, не формируются и пенсионные накопления.

В этом случае гражданин имеет право обращаться за защитой в трудовую инспекцию и даже в суд.

Узнать, начисляет работодатель страховые взносы или нет, очень просто.

- Изучение выписки о состоянии индивидуального лицевого счета в ПФР

Как уже говорилось выше, гражданин может сам получать информацию о состоянии индивидуального лицевого счета.

- Обдуманый выбор управляющей компании или НПФ

Нельзя забывать контролировать работу выбранной управляющей компании или НПФ. Информация о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений управляющей компанией указывается в выписке о состоянии ИЛС.

- Поздний выход на пенсию

Сегодня для получения права на трудовую пенсию по старости достаточно иметь 5-15 лет трудового стажа, при условии, что в этот период работодатель уплачивал необходимое количество страховых взносов и гражданин набрал необходимое количество баллов.

- Продолжение участия в Программе государственного софинансирования пенсии

Гражданин может продолжать откладывать на пенсию личные средства, и государство удвоит эти деньги на его пенсионном счете. Такую возможность дает Программа государственного софинансирования пенсий.

- Участие в негосударственных пенсионных программах

Гражданин может стать участником программы негосударственного пенсионного обеспечения. Это дополнительное пенсионное обеспечение, которое предлагают негосударственные пенсионные фонды. Даже если гражданин формирует свою накопительную часть пенсии через Пенсионный фонд Российской Федерации, он все равно может участвовать в программах негосударственного пенсионного обеспечения, заключив договор с любым НПФ. Тогда он сам начнет накапливать дополнительную пенсию с помощью программы, которую предложит НПФ.

Программы дополнительного пенсионного обеспечения сейчас предлагают многие социально ответственные работодатели. При устройстве на работу, стоит обращать на это внимание.

Примеры и иллюстрации

По достижении определенного возраста женщины (55 лет) и мужчины (60 лет) выходят на пенсию. Для обеспечения минимального прожиточного уровня пенсионеров существует система, позволяющая аккумулировать часть средств работающего населения и перераспределять ее между людьми нетрудоспособного возраста. Ответственность за это лежит на Пенсионном фонде Российской Федерации (ПФ РФ).

Пенсионные фонды собирают взносы граждан и вкладывают их в различные ценные бумаги, инвестиционные проекты и т.д. Это позволяет фонду выполнять свои обязательства и обеспечивать гражданам определенный размер пенсии.



Увеличение пенсии может происходить за счет следующих источников:

1. Софинансирование

Пример 1. Расчет прибавки к пенсии при участии в Программе государственного софинансирования пенсии.

Если Вы вносите в рамках программы государственного софинансирования пенсии по 12000 рублей ежегодно, то еще 12000 рублей в год прибавляет государство. Все эти средства инвестируются для получения дополнительного дохода. За 10 лет на Вашем индивидуальном лицевом счете в Пенсионном фонде России (или негосударственном пенсионном фонде, если накопительная часть будущей пенсии формируется там) фиксируется $120000 + 120000 +$ инвестиционный доход = 365408 рублей (при условии среднегодовой доходности 7.52%). Если при выходе на пенсию Вы оформите эти накопления в качестве срочной пенсионной выплаты на 10 лет, ежемесячная прибавка составит не менее $365408 \text{ рублей} / 10 \text{ лет} \times 12 \text{ мес.} = 3\,045 \text{ рублей}$. Если Вы не оформляете срочную пенсионную выплату, а намерены получать средства накопительной части пенсии, сформированные в рамках Программы софинансирования пожизненно, ежемесячная прибавка составит не менее: $365408 \text{ рублей} / 228 \text{ месяцев} = 1603 \text{ рубля}$. 228 месяцев – величина, принятая в российском законодательстве для расчета пожизненной пенсии в 2013 году.

2. Материнский капитал

Пример 2. Расчет прибавки к пенсии в случае направления на накопительную часть пенсии средств материнского капитала.

В 2012 году женщина 40 лет направила средства материнского капитала на накопительную часть своей будущей пенсии. В 2027 году она достигла общеустановленного возраста выхода на пенсию – 55 лет. В течение 15 лет до выхода на пенсию ее пенсионные накопления инвестировались и преумножались тем негосударственным пенсионным фондом, который она выбрала. Если для расчета брать среднегодовую доходность управляющих компаний от инвестирования 7.52%, то к 2027 году сумма средств пенсионных накоплений, сформированных за счет средств материнского капитала и увеличенных за счет инвестирования, составит примерно 1 150 185 рублей. Размер ежемесячной доплаты к пенсии составит примерно $1\,150\,185 \text{ руб.} / 120 \text{ месяцев} = 9\,585 \text{ рублей}$.

(при срочной пенсионной выплате) и 1 150 185 руб./228 месяцев = 5 045 рублей (при выплате накопительной части трудовой пенсии по старости).

Пример 3. Рассчитаем, какую сумму денежных средств нужно накопить, чтобы при наступлении пенсионного возраста можно было бы получать пенсию в размере не менее 20000 рублей в месяц (при условии срока «дожития» 20 лет и средней процентной ставке 7% годовых). Для этого найдем минимальный размер депозита (принят за X):

Формула расчета простых процентов:

$$S = (P * I * t / K) / 100,$$

где I – годовая процентная ставка;

t – количество дней начисления процентов по привлеченному вкладу;

K – количество дней в календарном году (365 или 366);

P – первоначальная сумма привлеченных в депозит денежных средств;

S – сумма начисленных процентов.

$$S = (X * 7 * 1/12) / 100 = 20000 \text{ рублей}$$

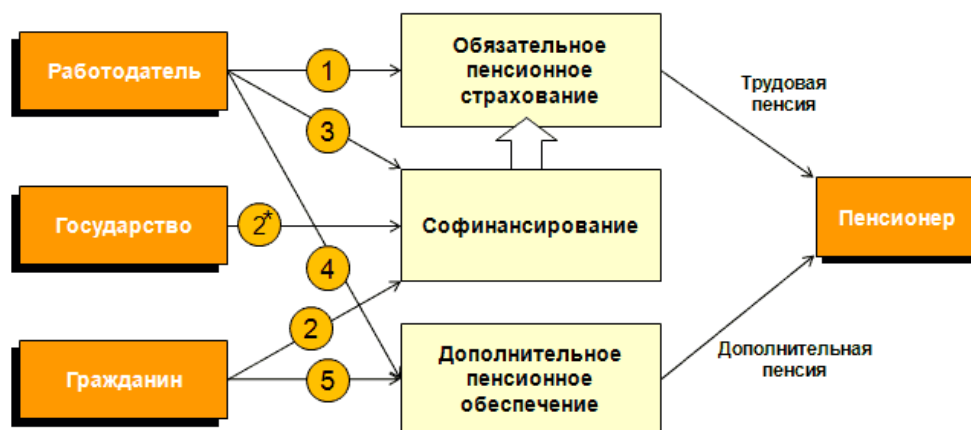
$$X * 0.0058333 = 20000, \text{ отсюда } X = 3\,428\,571 \text{ рубль.}$$

Для получения ежемесячного дохода в размере 20 000 рублей при средней процентной ставке 7% годовых необходимо накопить сумму в размере 3 428 571 рубль.

Пример 4. Рассмотрим общую схему формирования пенсионных накоплений человека:

Рисунок 1.

Схема формирования пенсии



1 – формирование трудовой пенсии за счет налогов работодателя

2 – увеличение трудовой пенсии за счет средств гражданина в системе государственной поддержки формирования пенсионных накоплений (софинансирование)

2* – увеличение трудовой пенсии за счет средств государства в системе государственной поддержки формирования пенсионных накоплений (софинансирование)

3 – увеличение трудовой пенсии за счет средств работодателя в системе государственной поддержки формирования пенсионных накоплений (софинансирование)

4 – формирование дополнительной пенсии за счет средств работодателя

5 – формирование дополнительной пенсии за счет средств гражданина

Ответы на часто задаваемые вопросы

Что такое единовременная выплата средств пенсионных накоплений (СПН), установленная Законом?

Некоторые категории граждан получили право обратиться в Пенсионный фонд Российской Федерации с заявлением о выплате им средств пенсионных накоплений не в расчете на ежемесячную выплату части общей суммы СПН, а в виде разовой выплаты – т.е. все пенсионные накопления гражданина выплачиваются одномоментно.

Кто имеет право на получение единовременной выплаты средств пенсионных накоплений?

- Граждане, получающие трудовую пенсию по инвалидности или трудовую пенсию по случаю потери кормильца, либо получатели пенсий по государственному пенсионному обеспечению (социальной пенсии), которые не приобрели право на установление трудовой пенсии по старости (из-за отсутствия необходимого страхового стажа), но достигшие установленного возраста назначения трудовой пенсии по старости: женщины – 55 лет, мужчины – 60 лет;
- Граждане, которым назначена трудовая пенсия по старости, если размер НЧП составляет 5% и менее по отношению ко всему размеру трудовой пенсии по старости (включая страховую и накопительную части).

Кем и как осуществляется единовременная выплата средств пенсионных накоплений?

Пенсионным фондом Российской Федерации и негосударственными пенсионными фондами – в зависимости от того, где застрахованное лицо формировало средства пенсионных накоплений. Порядок выплаты устанавливается Правительством Российской Федерации.

Что такое срочная пенсионная выплата? Из каких средств она формируется?

Срочная пенсионная выплата формируется только за счет дополнительных страховых взносов на накопительную часть будущей пенсии гражданина, т.е.:

- добровольных взносов, которые гражданин сам перечислил в рамках Программы государственного софинансирования пенсий;

- средств софинансирования его взносов со стороны государства (по правилам Программы государство удваивает взнос гражданина в пределах от 2 до 12 тысяч рублей в год);
- дополнительных взносов работодателей (взносы, которые работодатель уплачивает на накопительную часть трудовой пенсии участников Программы государственного софинансирования сверх взносов в рамках обязательного пенсионного страхования);
- дохода от инвестирования вышеперечисленных средств (через управляющую компанию или негосударственный пенсионный фонд);
- средств материнского (семейного) капитала, направленных владельцем сертификата на формирование НЧТП, и дохода от их инвестирования.

Гражданин, формирующий таким образом накопительную часть пенсии, при возникновении у него права на назначение трудовой пенсии может по своему выбору:

- получить вышеперечисленные СПН в виде срочной пенсионной выплаты;
- в составе накопительной части трудовой пенсии (ежемесячная выплата, определенная с учетом ожидаемого периода выплаты пенсии, в 2013 году этот период – 19 лет или 228 месяцев.).

Продолжительность срочной пенсионной выплаты – не менее 10 лет. Т.е. гражданин, решивший получать СПН в виде срочной выплаты, сам определяет продолжительность ее получения.

Если пенсионер выбрал СПВ на 10 лет, а умер раньше, то выплатят ли правопреемникам остаток его пенсионных накоплений?

В случае смерти застрахованного лица после назначения ему срочной пенсионной выплаты невыплаченный остаток средств вправе получить правопреемники. При этом остаток средств материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, а также дохода от их инвестирования, подлежит выплате иному кругу правопреемников, которыми являются отец ребенка (усыновитель) или ребенок (дети), если нет отца.

Когда начнутся выплаты пенсионерам-участникам Программы государственного софинансирования пенсий?

Выплата средств пенсионных накоплений лицам, в том числе участникам Программы государственного софинансирования пенсии, осуществляется начиная с 1 июля 2012 года.

Облагаются ли выплаты пенсионерам средств пенсионных накоплений налогом?

Выплаты, осуществляемые пенсионерам Пенсионным фондом Российской Федерации или негосударственным пенсионным фондом за счет средств пенсионных накоплений, налогообложению не подлежат.

Можно ли наследовать денежные средства, перечисленные в рамках Программы государственного софинансирования пенсий?

По юридической терминологии средства пенсионных накоплений, сформированные в рамках Программы государственного софинансирования пенсий, не наследуются, а передаются правопреемникам (с практической точки зрения – это, примерно, то же самое).

Если гражданин, сам формировавший СПН за счет добровольных взносов в рамках Программы государственного софинансирования, умер ДО назначения ему накопительной части трудовой пенсии по старости или до перерасчета размера этой части, то средства пенсионных накоплений передаются правопреемникам в полном объеме.

Правопреемниками являются либо те, кого гражданин заранее указал в специальном заявлении в ПФР, либо правопреемники по закону. В первом случае правопреемником могут быть любые физические лица по выбору застрахованного лица. Во втором случае правопреемниками 1-ой очереди являются родители, супруги и дети умершего, 2-ой очереди – братья, сестры, дедушки, бабушки, внуки.

Если гражданин, формировавший СПН, умер ПОСЛЕ назначения ему трудовой пенсии, и при этом он получал накопительную часть пенсии бессрочно (т.е. не выделял средства, поступающие в рамках Программы государственного софинансирования пенсий в срочную пенсионную выплату), средства пенсионных накоплений не передаются правопреемникам.

Если гражданин умер ПОСЛЕ назначения ему срочной пенсионной выплаты, невыплаченный остаток средств СПВ вправе получить правопреемники.

Во всех случаях средства пенсионных накоплений, полученные правопреемниками не подлежат налогообложению.

Будут ли правопреемники получать средства пенсионных накоплений, поступившие в результате софинансирования государства и средства, поступившие от работодателя?

Правопреемству подлежат все дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии гражданина, в т.ч.:

- добровольные взносы, которые гражданин сам перечислил в рамках Программы государственного софинансирования пенсий;
- средства софинансирования его взносов со стороны государства (по правилам Программы государство удваивает взнос гражданина в пределах от 2 до 12 тысяч рублей в год);
- дополнительные взносы работодателей (взносы, которые работодатель уплачивает на накопительную часть трудовой пенсии участников Программы государственного софинансирования сверх взносов по обязательному пенсионному страхованию);
- доход от инвестирования вышеперечисленных средств через управляющую компанию или негосударственный пенсионный фонд.

Каким способом правопреемник может получить средства пенсионных накоплений умершего застрахованного лица?

Правопреемники должны подать в любой территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации заявление о выплате им средств пенсионных накоплений умершего гражданина до истечения 6 месяцев со дня смерти гражданина. Решение о выплате принимается ПФР в течение 7-го месяца со дня смерти гражданина, а выплата средств пенсионных накоплений правопреемника осуществляется не позднее 15-го числа месяца, следующего за месяцем принятия решения о выплате. Средства пенсионных накоплений правопреемники могут получить либо через отделение почтовой связи, либо на банковский счет (по своему выбору).

Презентация

ЭПШ ФБК

PKF

Accountants &
business advisers

Финансовая грамотность для будущих пенсионеров



Подготовлено в рамках реализации совместного проекта
Российской Федерации и Международного банка
реконструкции и развития «Содействие повышению уровня
финансовой грамотности населения и развитию
финансового образования в Российской Федерации»

www.elsfbk.ru

© Министерство финансов Российской Федерации

2014

ЭПШ ФБК

Пенсионная система РФ



- Пенсионная система – это система специально созданных учреждений и норм, их цель – предоставление гражданам материального обеспечения в виде пенсии.
- Пенсионный фонд – самостоятельный внебюджетный фонд, денежные средства которого не входят в состав федерального бюджета, других бюджетов и фондов и изъятию не подлежат.
- Пенсия – это гарантированная ежемесячная выплата для обеспечения граждан в старости.

www.elsfbk.ru

2

ЭПШ ФБК | Три уровня пенсионной системы в Российской Федерации



Пенсионная система в Российской Федерации состоит из трех уровней:

- ГОСУДАРСТВЕННОЕ ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ
- ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ
- НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ (ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ) ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

ЭПШ ФБК | Государственное пенсионное обеспечение

Предоставляется за счет средств федерального бюджета:

- Нетрудоспособным гражданам, которые не приобрели права на трудовую пенсию (инвалиды, мужчины 65 лет и женщины 60 лет, не имеющие необходимого страхового стажа и количества пенсионных коэффициентов)
- Гражданам для компенсации вреда, нанесенного здоровью
- Гражданам в случае наступления инвалидности или потери кормильца
- В ряде других случаев

ЭПШ ФБК | Пенсионная система Российской Федерации



www.elsfbk.ru

5

ЭПШ ФБК | Трудовая пенсия

Трудовая пенсия по старости состоит из трех частей (для граждан 1967 г.р. и моложе):

- **Базовой (6%)**
- **Страховой (10% или 16%)**
- **Накопительной (6% или 0%)**

www.elsfbk.ru

6

ЭПШ ФБК | Обязательное пенсионное страхование (ОПС)



- **Обязательное пенсионное страхование (ОПС) –** это система мер, созданная государством, чтобы обеспечить гражданам частичную компенсацию утраченного заработка после выхода на пенсию

ЭПШ ФБК | Обязательное пенсионное страхование (ОПС)



Пенсия по ОПС (обязательное пенсионное страхование) – отложенная часть заработка, которая выплачивается при наступлении страхового случая, например, при достижении пенсионного возраста

ЭПШ ФБК | Застрахованные лица**Лица, застрахованные по ОПС – граждане РФ:**

- Работающие по трудовому договору и договору гражданско-правового характера
- ИП, адвокаты, нотариусы, фермеры
- Работающие за пределами РФ, если они уплачивают страховые взносы в Пенсионный фонд РФ
- Священнослужители
- Члены родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования

**ЭПШ ФБК** | Что нас ждет?

Пропорция **пенсионер-работающий** меняется в сторону **увеличения доли пенсионеров**. Сейчас на **одного пенсионера** приходится примерно 1,5 трудоспособного человека. К 2030 году ожидается, что на одного пенсионера будет один работающий. К 2050-му один работающий будет содержать двух пенсионеров.

ЭПШ ФБК | Пенсионные накопления

Пенсионные накопления – это средства, из которых образуется накопительная часть трудовой пенсии.

Пенсионные накопления формируются:

- у работающих граждан 1967 года рождения и моложе за счет уплаты работодателями в ПФР страховых взносов (накопительная часть – 6% или 0% от заработка)
- у участников Программы государственного софинансирования пенсий за счет собственных добровольных взносов, софинансирования со стороны государства и, возможно, взносов работодателей
- у тех, кто направил средства материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии

Все накопления, сформированные в 2014 году, будут направляться в страховую часть пенсии!

ЭПШ ФБК | Схема распределения взносов в ПФР

Для граждан 1967 года рождения и моложе: отчисления от суммы заработка в размере 22%:

- 6% - в базовую часть – идет на выплату пенсий нынешних пенсионеров; не учитывается на ИЛС застрахованного лица
- 10% (или 16%) - в страховую часть – идет на выплату пенсий нынешних пенсионеров, учитывается на ИЛС застрахованного лица, индексируется ежегодно с учетом инфляции;
- 6% (или 0%) - в накопительную часть – реальные накопления, приносящие инвестиционный доход (доход идет на увеличение пенсионных накоплений).

Для граждан 1966 года рождения и старше: отчисления от суммы заработка в размере 22%:

- вся сумма идет в страховую часть;
- накопления можно делать в добровольном порядке (при участии негосударственного пенсионного фонда, при участии в государственном софинансировании пенсии).

ЭПШ ФБК | Состояние индивидуального лицевого счета (ИЛС)

У каждого застрахованного лица по ОПС есть собственная карточка (зеленая пластиковая или ламинированная). На ней указаны ФИО, дата и место рождения, а также СНИЛС (страховой номер индивидуального лицевого счета)



ЭПШ ФБК | Состояние индивидуального лицевого счета (ИЛС)

Узнать, какая сумма есть на пенсионном счете с 01 января 2013 года можно с помощью:

- работодателя (в любое время)
- территориальных органов ПФ РФ (1 раз в год)
- единого портала госуслуг www.gosuslugi.ru (в любое время)
- в кредитной организации (например, в Сбербанке РФ) (1 раз в год)

Если работодатель не выплачивает взносы, работник вправе обратиться в суд!

ЭПШ ФБК | Сферы деятельности ПФР

Пенсионный фонд РФ

- Установление и выплата пенсий
- Индивидуальный учет пенсионных прав
- Формирование и инвестирование пенсионных накоплений
- Взаимодействие с ГУК, ЧУК, НПФ
- Реализация программы софинансирования пенсий
- Администрирование страховых взносов
- Выдача сертификатов на получение материнского (семейного) капитала (в 2014 году 429 400 рублей)

ЭПШ ФБК | Как это у них

На сегодняшний день пенсионный возраст в большинстве государств равняется 65 годам.

В перспективе правительство США и некоторых стран Европы планирует повысить пенсионный возраст до 70 лет для представителей обоих полов.

Самый же высокий пенсионный возраст во всём мире в Японии — 70 лет.

Самая скромная пенсия в Грузии, и составляет около 40 долларов. Конечно же, в странах Африки она ещё ниже, но в статистику их обычно не берут из-за ужасающе низкого уровня жизни.

Самые богатые пенсионеры живут в Дании. Ежемесячно пенсионер получает 2800 долларов.

В КНР пенсию по возрасту получают только военные, полицейские и госслужащие в прошлом. Обычных же граждан по закону обязаны содержать собственные дети.

ЭПШ ФБК | Как это у них



www.elsfbk.ru

17

ЭПШ ФБК | Негосударственные пенсионные фонды (НПФ)

Преимущества НПФ:

- Более высокая доходность (по сравнению с ПФР)
- Клиент-ориентированность
- Инвестирование в разные виды активов



Недостатки НПФ:

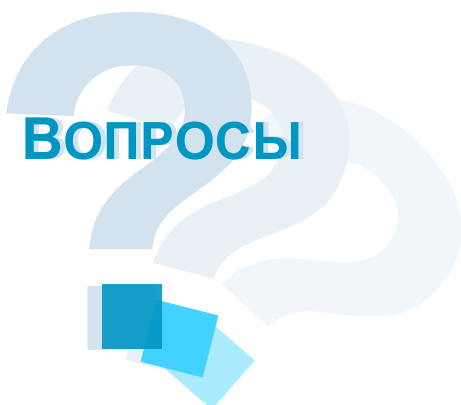
- Риск потери средств
- Риск обесценивания накоплений

www.elsfbk.ru

18

ЭПШ ФБК | Самостоятельное инвестирование

Помимо участия в обязательном пенсионном страховании, программе софинансирования пенсии, НПФ, Вы можете создавать и приумножать собственные накопления путем самостоятельного инвестирования!

**ВОПРОСЫ**

ЭПШ ФБК

БЛАГОДАРИМ ЗА ВНИМАНИЕ!



www.elsfbk.ru

101990, Москва, ул. Мясницкая, д.44/1

Телефон +7 (495) 737 5353

Факс +7 (495) 737 5347

E-mail els@fbk.ru

В помощь тьютору («дорожная карта»)

Раздел «Пенсионный фонд Российской Федерации»

1. В начале занятия необходимо объяснить слушателям важность ответственного отношения к пенсионным отчислениям и к будущей пенсии в целом.
2. Выяснить у слушателей, какие способы повышения будущей пенсии они знают и какие являются наиболее для них приемлемыми.
3. Указать слушателям на основные цели пенсионной системы.
4. Рассказать слушателям о Пенсионном фонде Российской Федерации и сфере ее деятельности (Слайд 2)
5. Вопрос для контроля знаний: Что такое Пенсионный фонд и каковы его особенности?

Раздел «Уровни пенсионной системы в Российской Федерации»

6. Рассказать слушателям об уровнях пенсионной системы РФ (Слайды 3, 5, 10).
7. Разъяснить слушателям характер государственного пенсионного обеспечения (Слайд 4).
8. Вопрос для контроля знаний: Расскажите об уровнях пенсионной системы РФ.

Раздел «Как устроена система обязательного пенсионного страхования»

9. Разъяснить слушателям основные характеристики обязательного пенсионного страхования (Слайды 7, 8, 15-17).
10. Объяснить слушателям, кто относится к застрахованным лицам по ОПС (Слайд 9).
11. Рассказать слушателям о страховом свидетельстве, СНИЛС (Слайды 7, 13).

Пункт «Формирование пенсии»

12. Рассказать слушателям, каким образом формируется трудовая пенсия (Слайды 6, 12, 13).
13. Разъяснить слушателям, каким образом они могут получить информацию о состоянии их индивидуального лицевого счета (Слайд 14).

Пункт «Права и обязанности застрахованного лица»

14. Разъяснить права и обязанности застрахованного лица.
15. Вопросы для контроля знаний: Из каких частей формируется трудовая пенсия? Каким образом застрахованное лицо может получить информацию о состоянии его индивидуального лицевого счета? Каковы права и обязанности застрахованного лица?

Раздел «Виды пенсий и условия их назначения»

16. Раскрыть основные виды назначаемых пенсий.
17. Объяснить виды трудовых пенсий и их характеристику, а также условия назначения таких пенсий.
18. Пояснить условия досрочного назначения трудовой пенсии.
19. Пояснить характер и условия назначения пенсии по государственному обеспечению.
20. Вопросы для контроля знаний: Какие виды пенсии выплачиваются в нашей стране? Кто имеет право на их получение? При каких условиях гражданин может рассчитывать на их получение? Каковы условия досрочного получения пенсии?

Раздел «Пенсионные накопления»

21. Рассказать о пенсионных накоплениях (реальных и возможных) (Примеры 1, 2, 4).
22. Вопросы для контроля знаний: Как сформирована система пенсионных накоплений в нашей стране? Что необходимо предпринять для формирования накопительной части пенсии? Как формируются накопления на индивидуальных лицевых счетах? Какой размер отчислений в накопительную часть поступает от Вашего работодателя в настоящий момент?

Раздел «Программа государственного софинансирования пенсии»

23. Раскрыть основные характеристики Программы государственного софинансирования пенсий, обратить внимание на то, что вступить в Программу уже нельзя (Пример 1).
24. Вопросы для контроля знаний: Что делать, если Вы уже вступили в Программу? Как вступить в Программу сегодня?

Раздел «Выбор надежного пенсионного фонда»

25. Рассказать о возможностях выбора надежного пенсионного фонда.
26. Рассказать о преимуществах и недостатках негосударственных пенсионных фондов (НПФ) (Слайд 18).
27. Рассказать о возможной системе отбора наиболее надежного негосударственного пенсионного фонда.
28. Вопросы для контроля знаний: Как выбрать надежный негосударственный пенсионный фонд? Как проверить его доходность? Как перейти в НПФ, УК и обратно и нужно ли это делать?

Раздел «Как увеличить будущую пенсию»

29. Дайте слушателям представление о возможностях увеличения будущей пенсии (Слайд 19, Пример 3).

30. Вопросы для контроля знаний: Как увеличить будущую пенсию? Можно ли увеличить пенсию самостоятельно, без участия государства? Как это делаете Вы?

Для изучения темы необходимо как минимум 1 занятие (1 ак. час) аудиторных занятий и 6 ак. часов для самоподготовки.

Рекомендуемая форма обучения – аудиторные групповые занятия с преподавателем (тьютором).

Вопросы для контроля знаний:

1. Что такое Пенсионный фонд и каковы его особенности?
2. Расскажите об уровнях пенсионной системы РФ.
3. Из каких частей формируется трудовая пенсия?
4. Каким образом застрахованное лицо может получить информацию о состоянии его индивидуального лицевого счета?
5. Каковы права и обязанности застрахованного лица?
6. Какие виды пенсии выплачиваются в нашей стране?
7. Кто имеет право на их получение?
8. При каких условиях гражданин может рассчитывать на их получение?
9. Каковы условия досрочного получения пенсии?
10. Как сформирована система пенсионных накоплений в нашей стране?
11. Что необходимо предпринять для формирования накопительной части пенсии?
12. Как формируются накопления на индивидуальных лицевых счетах?
13. Какой размер отчислений в накопительную часть поступает от Вашего работодателя в настоящий момент?
14. Что делать, если Вы уже вступили в Программу софинансирования пенсии? Можно ли вступить в Программу сегодня?
15. Как выбрать надежный негосударственный пенсионный фонд? Как проверить его доходность?
16. Как перейти в НПФ и нужно ли это делать?
17. Как увеличить будущую пенсию?
18. Можно ли увеличить пенсию самостоятельно, без участия государства? Как это делаете Вы?

Глоссарий

Государственная управляющая компания (ГУК) – юридическое лицо, уполномоченное Правительством Российской Федерации осуществлять инвестирование переданных ему в доверительное управление Пенсионным фондом Российской Федерации средств пенсионных накоплений граждан, которые не воспользовались правом выбора частной управляющей компании или НПФ, а также тех граждан, которые осознанно доверили управление своими пенсионными накоплениями государственной управляющей компании. В настоящее время функции ГУК выполняет «Банк развития и внешнеэкономической деятельности» (Внешэкономбанк, ВЭБ).

Застрахованные лица по ОПС – граждане, на которых распространяется обязательное пенсионное страхование.

Индексация в пенсионной системе – увеличение размера пенсий и иных социальных выплат.

Индивидуальный лицевой счет (ИЛС) в системе обязательного пенсионного страхования – это аналог банковского счета гражданина, с единственным различием: на этом счете хранятся не деньги, а информация о пенсионных правах гражданина.

«Молчуны» (обиходное выражение, не закрепленное в законодательстве) – граждане, не воспользовавшиеся правом выбрать для управления своими пенсионными накоплениями государственную или частную управляющую компанию либо негосударственный пенсионный фонд. Средства этих граждан по умолчанию инвестируются в составе расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании.

Негосударственный пенсионный фонд (НПФ) – это некоммерческая организация социального обеспечения, основной целью деятельности которой является выплата пенсий участникам системы негосударственного пенсионного обеспечения.

Обязательное пенсионное страхование (ОПС) – система создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на частичную компенсацию гражданам заработка, получаемого ими до наступления обязательного страхового обеспечения – пенсии. ОПС в России осуществляется страховщиками – Пенсионным фондом Российской Федерации и негосударственными пенсионными фондами.

Пенсия – это гарантированная ежемесячная выплата для материального обеспечения граждан в старости в случае полной или частичной нетрудоспособности, потери кормильца, а также в связи с достижением установленного стажа работы в определенных сферах трудовой деятельности.

Страхователи ОПС – все юридические лица без исключения, а также индивидуальные предприниматели и лица, самостоятельно обеспечивающие себя работой – адвокаты, нотариусы и др., занимающиеся частной практикой, уплачивающие страховые взносы за своих работников (застрахованных лиц) либо за себя лично в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) – номер индивидуального лицевого счета гражданина в системе обязательного пенсионного страхования. Этот номер обозначен в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования.

Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования – документ, который гражданин получает в территориальном органе ПФР по месту жительства.

Трудовая пенсия – ежемесячная денежная выплата в целях компенсации гражданам заработной платы или иного дохода, которые они получали перед установлением им трудовой пенсии либо которые утратили нетрудоспособные члены семьи человека в связи с его смертью.

Материалы по теме

Деятельность Пенсионного фонда Российской Федерации регулируют Конституция Российской Федерации и иные нормативные правовые акты

- Постановление Верховного Совета РСФСР от 22 декабря 1990 года № 442-1 «Об организации Пенсионного фонда РСФСР»
- Федеральный закон от 1 апреля 1996 года № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»
- Федеральный закон от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»
- Федеральный закон от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»
- Федеральный закон от 15 декабря 2001 года № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации»
- Федеральный закон от 17 декабря 2001 года № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»
- Федеральный закон от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации»
- Федеральный закон от 30 апреля 2008 года № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений»
- Федеральный закон от 30 ноября 2011 года № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»
- Федеральный закон от 28 декабря 2013 года № 424-ФЗ «О накопительной пенсии».
- Федеральный закон от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счёт средств пенсионных накоплений»
- Федеральный закон от 28 декабря 2013 года № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»
- Федеральный закон «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» и статью 1 Федерального закона «О средствах федерального бюджета, выделяемых Пенсионному фонду Российской Федерации на возмещение расходов по выплате страховой части трудовой пенсии по старости, трудовой пенсии по инвалидности и трудовой пенсии по случаю потери кормильца отдельным категориям граждан»

Основная литература

- Астахов, П. Пенсионер. Юридическая помощь с вершины адвокатского профессионализма / П. А. Астахов. – М. : Эксмо, 2007. – 208 с.
- Борисенко, Н. Ю. Пенсионное обеспечение : учебник / Н. Ю. Борисенко. – М. : Дашков и К, 2010. – 576 с.
- Бродский, Г. Н. Право и экономика пенсионного обеспечения / Г. М. Бродский. – СПб. : Б.И., 1998. – 288 с.
- Гейц, И. В. Пенсионное обеспечение граждан Российской Федерации : учебно-практ. пособие / И. В. Гейц. – М. : Дело и сервис, 2004. – 192 с.
- Гонтмахер, Е. Ш. Пенсионные системы: мировой и российский опыт / Е. Ш. Гонтмахер. – М. : Институт экономики РАН, 2008. – 62 с.
- Михайленко, Ю. А. Все о пенсиях: виды, условия назначения, размер / Ю. А. Михайленко. – М. : Омега – Л, 2008. – 144 с.
- Соловьев, А. К. Пенсионное страхование : учеб. пособие / А. К. Соловьев. – М. : Норма, 2008. – 400 с.

Дополнительная литература

- Вульф, Л. Одной рукой дают – другой отнимают / Л. Вульф // Социальная защита. – 2010. - № 7. – С. 17-21.
- Ермаков, Д. Пенсионные системы западных стран: особенности, отличия / Д. Ермаков // Человек и труд. – 2011. - № 10. – С. 35-39.
- Пряхникова, О. Н. Пенсионная система России и проблемы инвестирования пенсионных накоплений // Экономические и социальные проблемы России. - 2005. - № 1. - С. 84-105.
- Ржаницына, Л. О совершенствовании пенсионной системы РФ / Л. Ржаницына // Человек и труд. – 2011. - № 6. – С. 23-28.
- Роик, В. Д. Пенсионная система России: трудный путь становления страховых институтов // ЭКО. Всероссийский экономический журнал. - 2011. - № 3. - С. 4-23.
- Смирнов, С. Н. Пенсионная система: неизбежность изменений // ЭКО. Всероссийский экономический журнал. - 2011. - № 3. - С. 24-37.
- Соловьев, А. К. Пенсионная система после реформы 2010 года: есть оптимизационный вариант // Налоговая политика и практика. - 2010. - № 5. - С. 16-23.
- Соломеин, А. Система отечественного пенсионного обеспечения: развитие мотивационного потенциала / А. Соломеин // Человек и труд. – 2011. - № 12. – С. 15-20.
- Тишин, М. Пенсионная система: какие проблемы выявил кризис и как их нужно решать? // Рынок ценных бумаг. - 2009. - № 17, ноябрь. - С. 33-36.

- Угрюмов, К. Средства накопительного компонента пенсионной системы – важная составляющая инвестиционного потенциала страны, финансовой базы ее экономики / К. Угрюмов // Человек и труд. – 2011. - № 2. – С. 4-11.
- Шабалдина, Н. Государственная плюс трудовая / Н. Шабалдина // Социальная защита. – 2012. – № 1. – С. 11-16.
- Право социального обеспечения: учебник для бакалавров / под ред. В. Ш. Шайхатдинова. — М.: Издательство Юрайт; 2012. - 573 с.

Полезные ссылки

- <http://www.pfrf.ru>;
- <http://www.gosuslugi.ru>;
- <http://www.ypensioner.ru>;
- <http://www.kremlin.ru/acts>.