

# «Финансовая грамотность для будущих пенсионеров»



Текстовые информационно-  
образовательные материалы  
для слушателей



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. – 28 с.

Тираж 10 экз.

© Министерство финансов Российской Федерации, 2014.

## Содержание

<b>ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ ДЛЯ БУДУЩИХ ПЕНСИОНЕРОВ .....</b>	<b>4</b>
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
<b>Примеры и иллюстрации .....</b>	<b>17</b>
<b>Вопросы для контроля знаний:.....</b>	<b>23</b>
<b>Глоссарий.....</b>	<b>24</b>
<b>Материалы по теме.....</b>	<b>26</b>

## Финансовая грамотность для будущих пенсионеров<sup>1</sup>

### 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.

---

<sup>1</sup> 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;
- Иностранцы 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](http://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](http://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	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ высокая надежность и сохранность пенсионных накоплений</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ низкая доходность</li> </ul>
Негосударственный пенсионный фонд	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ более высокая доходность по сравнению с государственным пенсионным фондом,</li> <li>▪ клиент-ориентированность (лучший сервис, более комфортное взаимодействие, большая информационная открытость),</li> <li>▪ инвестирование в разные виды активов</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ риск банкротства,</li> <li>▪ риск обесценивания накоплений.</li> </ul>

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 переыбора 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.

## 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  $365408 \text{ рублей} / 10 \text{ лет} * 12 \text{ мес.} = 3\,045$  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:  $365408 \text{ рублей} / 228 \text{ месяцев} = 1603$  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  $1\,150\,185 \text{ руб.} / 120 \text{ месяцев} = 9\,585$  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.

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

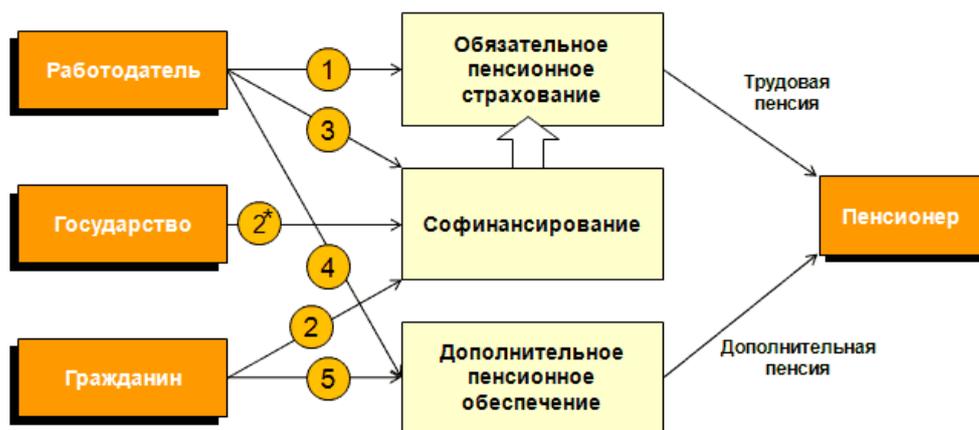
$$X * 0.00583333 = 20000, \text{ отсюда } X = 3\,428\,571 \text{ рубль.}$$

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).

### 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.
- Пряжникова, 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>.