

## **Профсоюзный кружок**

### **Тема: КАК УВЕЛИЧИТЬ ТО, ЧЕГО ЕЩЁ НЕТ, или ВСЁ О МОЕЙ ПЕНСИИ**

#### **I. Материал для руководителя кружка**

Занятие кружка можно начать с обсуждения – является ли актуальным вопрос будущей пенсии, стоит ли сегодня беспокоиться о том, что случится ещё не скоро. Нередко работники учреждений образования, особенно молодые, недоверчиво и скептически относятся к разговорам о будущей пенсии. Какая пенсия, когда и зарплаты не хватает!? Это недоверие также подогревается тем, что российская действительность даёт немало примеров недобросовестности или прямого обмана граждан различными государственными и частными структурами, высоким уровнем инфляции, которая сводит на нет любое финансовое планирование.

Но если объективно проанализировать все периоды истории нашей страны, в том числе и неблагоприятные, то мы поймем, что они никогда не влияли на факт выплат трудовых пенсий. Пенсию люди получали всегда, что бы в нашей стране ни происходило. Какая-никакая пенсия работающему человеку гарантирована по определению... Так думает подавляющее большинство работающих – будущих пенсионеров.

Однако сегодня люди начинают понимать, что молодость проходит (об этом ежегодно напоминают «письма счастья» из Пенсионного фонда), надеяться на государство не всегда получается, так что «спасение утопающих, скорее всего, – дело рук самих утопающих». К тому же глобальное информационное пространство позволило практически каждому российскому человеку уяснить важное правило западной цивилизации: полноправный работающий гражданин с самого начала своей трудовой деятельности связан договорами с различными страховыми компаниями. Его здоровье, имущество, будущее являются предметом неустанных забот, а среди целей его жизни – их сбережение и приумножение.

В социальном государстве, каковым, по Конституции, является Россия, социальная защита неразрывно связана, с одной стороны, с государственной, а с другой, – с индивидуальной ответственностью и самостоятельным выбором. Получатель социальных услуг является активной стороной договора, он сам должен планировать свою жизнь, осуществлять выбор и нести за него ответственность. Поэтому всё больше людей и в нашей стране начинают более рационально подходить к использованию возможностей сегодняшней действительности, понимают необходимость планирования собственной жизни и учатся этому.

Наш профсоюзный кружок призван содействовать росту понимания этих вопросов, расширению пространства социальной реализации члена Профсоюза.

Эти и другие соображения могут помочь актуализировать названную проблему.

*Вопросы для обсуждения*

1. Как Вы думаете, связана ли идея модернизации страны с пенсионной реформой?
2. Что Вы знаете о пенсионной реформе в России?
3. Думаете ли Вы о своей будущей пенсии? Что именно?
4. Занимались ли Вы планированием собственной пенсии?

II. Даже становясь пенсионерами, немногие знают, как формируется пенсия, кто её выплачивает, от чего зависит её размер. Большинство уверено: пенсии выплачивает государство, в то время как государство из бюджета обеспечивает пенсией только:

- госслужащих,
- военнослужащих,
- ветеранов Великой Отечественной войны,
- а также граждан, пострадавших в техногенных катастрофах.

В соответствии с Федеральным законом «О трудовых пенсиях в РФ» устанавливаются следующие виды трудовых пенсий:

- 1) трудовая пенсия по старости;
- 2) трудовая пенсия по инвалидности;
- 3) трудовая пенсия по случаю потери кормильца.

Основная масса трудовых пенсий выплачивается созданным в 1990 году Пенсионным фондом России, который является ВНЕБЮДЖЕТНОЙ организацией. Он формируется и осуществляет свою деятельность за счет ежемесячных страховых взносов, производимых работодателем за работников в размере 26% от заработной платы. Это важный фактор социальной защищенности работников, поэтому профсоюзы настаивают на прозрачности этих отчислений и ухода от «серых» схем выплат заработной платы, в чем заинтересована часть работодателей (чтобы уменьшить налоги). В этом плане учреждения образования являются стабильными и довольно прозрачными; страховые взносы на счета работников начисляются регулярно.

Наш разговор ведется вокруг трудовых пенсий по старости. К ним в системе образования также относятся так называемые пенсии по выслуге лет для педагогических работников – это тоже трудовые пенсии по старости, только досрочные.

Трудовая пенсия состоит из двух частей: *страховой и накопительной*. *Страховая* часть пенсии идет на выплаты сегодняшним пенсионерам. В свою очередь, когда мы с Вами пойдем на пенсию, то работающие граждане будут для нас формировать эту часть пенсии. Величина этой части пенсии зависит от размера заработной платы и трудового стажа. Соответственно, чем больше стаж и зарплата, тем больше будет эта часть пенсии.

В советское время размер средней пенсии составлял около 70% от заработной платы работника, и на эти деньги можно было жить. Сегодня пенсия составляет в среднем 23% от заработной платы работника. Поэтому среди требований профсоюзов России последних лет постоянно звучит требование – довести размер пенсии до 40% заработной платы (это минимальный размер пенсий по мировым стандартам труда), но движение к этой цели пока медленное и не очень результативное.

Действовавшая до последнего времени в России пенсионная система не удовлетворяла всех. Пенсионеров - из-за явно низкого размера пенсий. Работодателей -

из-за высоких страховых взносов в Пенсионный фонд. Законодательную и исполнительную власти – из-за невозможности контролировать ситуацию и отвечать за социальные последствия в рамках высоких государственных обязательств. Регионы-доноры – из-за того, что они должны делиться с другими регионами, которые, в свою очередь, считают, что выделяемые им дотации слишком малы. Сам Пенсионный фонд - потому что становилось все труднее собирать необходимые средства. Необходимость перемен осознавали все.

Распределительная система, действовавшая до начала 2002 года, была основана на принципе «солидарности поколений» - когда младшее поколение содержит старшее. С каждого рубля выплаченной зарплаты берутся некоторые отчисления, которые поступают в Пенсионный фонд и сразу же идут на выплату текущих пенсий. То есть деньги собираются с работающих граждан – и, что называется, с колес, сразу выплачиваются пенсионерам. Нет никакого инвестирования (вкладывания) пенсионных накоплений.

Распределительная система может успешно работать только тогда, когда доля пенсионеров в общей численности населения невелика – в этом случае одного пенсионера «содержат» несколько работников. Когда на одного пенсионера приходится 4-5 работающих граждан, проблем не возникает. Однако в России, как и в большинстве развитых стран, происходит относительное старение населения: доля пенсионеров в структуре населения растет, а доля работающих граждан падает. С 2007 года наблюдается ускорение процесса старения населения, что требует увеличения затрат на пенсионное обеспечение. По некоторым оценкам, к 2020 году соотношение численности пенсионеров и работающих может сравняться, то есть каждый работающий должен будет содержать одного пенсионера.

По прогнозам экономистов Всемирного банка, отношение средней распределительной пенсии к зарплате в России к 2020 г. упадет, и средняя пенсия станет еще меньше, чем сейчас, почти в 2,5 раза. Вывод очевиден: если мы, нынешние взрослые, не накопим себе на пенсию сами, наши малочисленные дети просто не смогут нас прокормить.

*На этом этапе кружка рекомендует задать вопрос: «Что можно сделать в этой ситуации?» и подвести слушателей к выводу:*

В этой ситуации приходится:

- либо повышать пенсионный возраст (что непопулярно в народе),
- либо повышать налоги (но усиливается уклонение от уплаты налогов, и общая сумма собранных налогов может даже снизиться),
- либо снижать пенсии (что и происходило в России в последние годы – не в абсолютном, а в относительном выражении: пенсии повышались медленнее, чем росли цены).

Если ничего не делать, то лет через 10-15 государственная пенсионная система просто обанкротится, в лучшем случае – пенсии станут совсем ничтожными.

Поэтому в 2001 - 2002 гг. был принят ряд законов, определивших новую архитектуру пенсионной системы. В настоящее время в России полным ходом идет пенсионная реформа. Это длительный масштабный процесс, который призван обеспечить долгосрочную устойчивость пенсионной системы, а также иной уровень жизни будущих пенсионеров по сравнению с положением нынешних.

Пенсионная система, которая сейчас формируется в России - это *комбинированная распределительно-накопительная система* с явным преобладанием распределительного элемента. Накопительная часть будет поначалу небольшой, но ее значение будет постепенно возрастать, и предполагается, что именно она будет составлять основную часть пенсии.

*Таким образом, основное содержание пенсионной реформы - переход от распределительной системы к системе распределительно-накопительной.*

*Вопросы для обсуждения.*

1. В чем особенность распределительной пенсионной системы?
2. Чем вызвана пенсионная реформа?

III. *Осуществляется анализ комбинированной распределительной распределительно-накопительной пенсионного обеспечения.*

Как формируется трудовая пенсия будущих пенсионеров?

Учреждение образования	Работник
до 2011 страховой взнос 26%, из них 20% в Пенсионный фонд России / с 2011г. страховой взнос 34%, из них 26% в Пенсионный фонд России	
Страховая часть 14% от фонда оплаты труда с 2011г.- 20% от фонда оплаты труда	Накопительная часть 6% от фонда оплаты труда
Выплачивается нынешним пенсионерам	Поступает на индивидуальный лицевой счет, управляется государственной управляющей компанией ~ 4-6% годовых

Как видно из таблицы, ежемесячно работодатель перечисляет 6% заработной платы работников (из 26% перечисляемых) в Пенсионный фонд России на накопительную часть пенсии, которая поступает на индивидуальные лицевые счета работников. Эти счета указаны в страховых пенсионных свидетельствах, которые имеются у каждого работника. Ежегодно пенсионный фонд рассылает письма с информацией о состоянии лицевых счетов.

Далее эти средства вкладываются в различные ценные бумаги и постепенно растут в течение всей жизни работника. Состарившись, он получает пенсию за счет этих накоплений.

*Свои пенсионные накопления можно:*

1. *Оставить в Пенсионном фонде России, их управлением займется государственная управляющая компания (доходность управления 4-6% годовых)*
2. *Передать в частную управляющую компанию (доходность управления 15-18% годовых)*
3. *Передать в управление в негосударственный пенсионный фонд (доходность управления 10-15% годовых).*

При этом размер пенсии будет зависеть от трех основных параметров:

- размера зарплаты (точнее, взносов, уплаченных с этой зарплаты) и продолжительности трудового стажа,
- периода накопления (если человек копит с молодости, он, естественно, получит к пенсии бо'льшую сумму, чем тот, кто начал откладывать на старость в середине или в конце своей трудовой деятельности),
- доходности от инвестирования накоплений (которая при этом может довольно сильно меняться в зависимости от того, какой финансовый институт занимается управлением пенсионными накоплениями).

*Иллюстрируем это примером.*

Зависимость размера накопительной части будущей пенсии  
от уровня инвестиционного дохода

Накопительная часть составит	Если инвестиционный доход		
	6%	10%	15%
У 25-летнего мужчины с заработной платой 15000 р.	5 358	13 159	43 305
У 25-летней женщины с заработной платой 15000 р.	3 801	7 987	21 365

\* в расчете заложен рост заработной платы в соответствии с прогнозом Минэкономразвития РФ

\* выход на пенсию: мужчины в 60 лет, женщины в 55 лет.

Кто имеет накопительную часть пенсии?

Мужчины 1953 г.р. – 1966 г.р. Женщины 1957 г.р. – 1966 г.р.		Мужчины и женщины 1967 г.р. и моложе		
2002 – 2004 гг. 2% от Фонда оплаты труда	с 2005 г. 0% от Фонда оплаты труда	2002 – 2004 гг. 3% от Фонда оплаты труда	2005 – 2007 гг. 4% от Фонда оплаты труда	с 2008 г. 6% от Фонда оплаты труда

Личные «накопительные» счета в Пенсионном фонде России	Личные «накопительные» счета в Пенсионном фонде России
С 2005 года новых поступлений на «накопительные» счета этих граждан не предусмотрено! Этой группе населения очень важно своевременно распорядиться деньгами уже имеющимися на «накопительном счете»	

*Анализ этой таблицы позволяет слушателям определить, по какой схеме формируется их пенсия.*

Накопительную часть пенсии не получают нынешние пенсионеры. Право на неё имеют граждане (мужчины и женщины) 1967 года рождения и моложе. Другая категория граждан – мужчины 1953 года и моложе и женщины 1957 года и моложе. Для справки: на протяжении всего трех лет – с 2002 по 2004 год для них формировалась накопительная часть пенсии. С 2005 года для данной категории граждан накопительная часть пенсии не формируется, но то, что было накоплено, никуда не делось – эти денежные средства продолжают находиться в управлении государственной управляющей компании.

*Вопросы для обсуждения.*

1. Кто имеет право на накопительную часть пенсии?
2. Каковы варианты размещения накопительной части пенсии?

IV. По умолчанию, средства накопительной части передаются в управление во Внешэкономбанк. Банк является государственной управляющей компанией. Управляющая компания эти пенсионные накопления инвестирует и по итогам года добавляет на индивидуальные лицевые счета работников полученный от инвестиций доход.

Однако в стране высокий уровень инфляции, которая эти средства обесценивает. Так, за последние неполные пять лет пенсионные накопления потеряли почти четверть своей реальной стоимости. Несложно просчитать, что будет с этим деньгами через 10-25 лет.

Можем ли мы каким-то образом влиять на эту ситуацию?

Да. Имеются также частные управляющие компании и негосударственные пенсионные фонды.

Управление накопительной частью пенсии		
Государственная управляющая компания (Внешэкономбанк)	Частная управляющая компания	Негосударственный пенсионный фонд

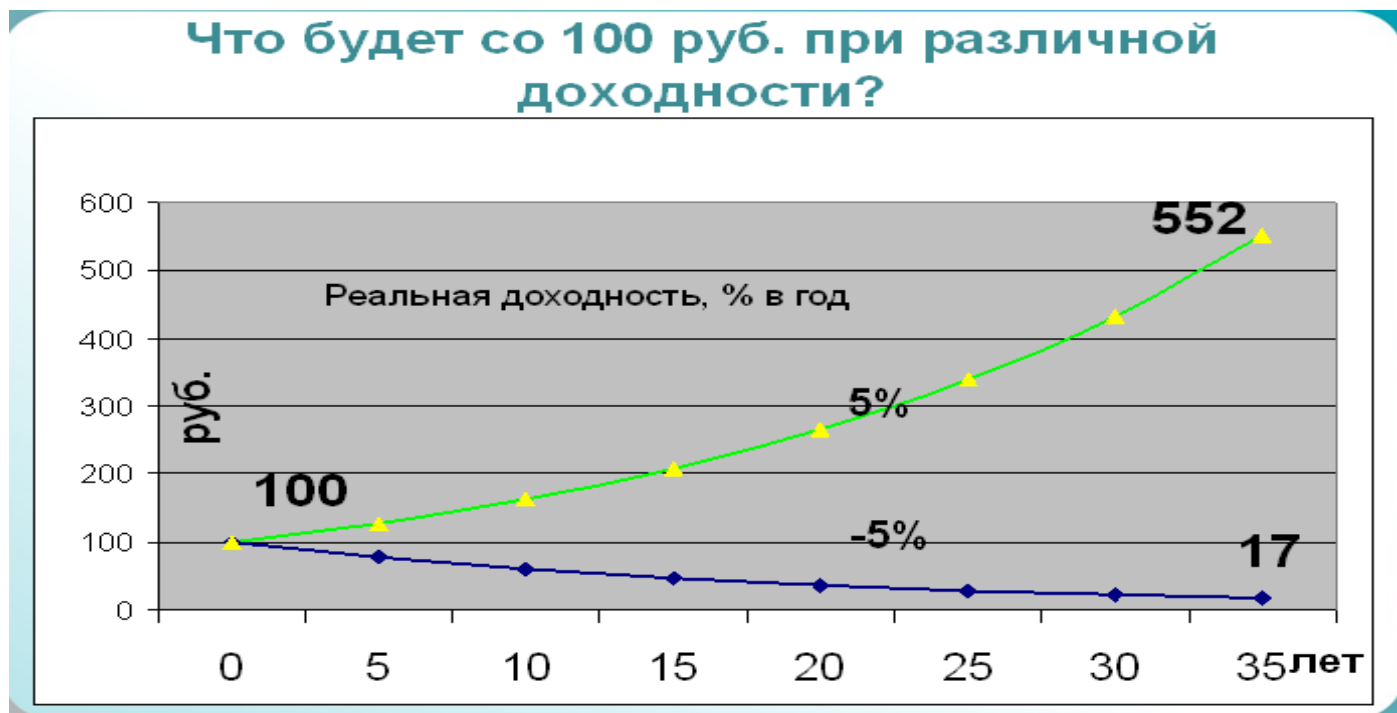
*Здесь можно выслушать мнения кружковцев о том, что им известно об этих организациях, поинтересоваться, знают ли слушатели о судьбе своих страховых взносов, воспользовался ли кто-нибудь услугами частной управляющей компании или негосударственного пенсионного фонда и подойти к мысли, что вариантов выбора не так много, но они есть. Каждый человек может сделать свой выбор.*

*Необходимо сделать акцент на том, что работник не тратит свои личные деньги (деньги из собственной заработной платы), это страховые взносы уплачиваемые работодателем. В данный момент для нас это виртуальные деньги, но они материализуются в будущем, при выходе на пенсию.*

Как распорядиться накопительной частью пенсии?

Накопительная часть пенсии		
Оставить в государственной управляющей компа-	Передать в управление в Негосударственный пен-	Передать в управление в частную управляющую

нии	сионный фонд	компанию
Годовой доход ~ 4-6%	Годовой доход ~10-15%	Годовой доход ~ 15-18%



#### V. Рассмотрим варианты поведения.

1. *Не предпринимать ничего.* Тогда накопительная часть пенсии останется в государственной управляющей компании – это Внешэкономбанк. В таком случае средний доход, начисляемый на накопительные счета, составит около 5% годовых, что значительно ниже уровня инфляции.

Плюсы	Минусы
<ul style="list-style-type: none"> <li>- не надо думать</li> <li>- не надо ничего делать</li> <li>- гарантии сохранности накоплений</li> <li>- гарантии небольшого номинального роста накоплений</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- низкая доходность из-за ограниченности возможных вложений</li> <li>- вероятно потеря средств в реальном выражении с учетом инфляции</li> <li>- деньги не доходят до реальной экономики, а остаются в государственном бюджете</li> </ul>

2. *Передать накопительную часть пенсии частной управляющей компании.* Деятельность управляющей компании может обеспечить как высокую процентную ставку – более 15%, так и низкую – вплоть до отрицательной.

Плюсы	Минусы
<ul style="list-style-type: none"> <li>- у частных управляющих компаний больше выбор финансовых инстру-</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- частные управляющие компании работают с более доходными, но и с более рискован-</li> </ul>

<p>ментов, чем у государственной</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- благодаря этому можно ожидать более высокую доходность</li> <li>- деньги поступают в реальную экономику, поскольку они будут вложены не только в государственные, но и в ценные бумаги частных компаний</li> </ul>	<p>ными активами, появляется риск что-то потерять</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- надо выбирать самому, брать на себя ответственность</li> <li>- надо совершать активные действия: искать информацию, писать и заверять заявление, отправлять заявление, следить за поведением компании и т.д.</li> </ul>
--	--

3. *Передать накопительную часть пенсии в негосударственный пенсионный фонд.* Фонд сам выбирает несколько управляющих компаний, в которые он инвестирует пенсионные накопления и работу которых отслеживает. Средняя доходность в таком случае составляет около 15% годовых. Отраслевой принцип формирования Фонда делает его более привлекательным для работников.

Плюсы	Минусы
<ul style="list-style-type: none"> <li>- круг допустимых финансовых инструментов шире</li> <li>- доходность может быть больше, чем в государственном и частном управлении</li> <li>- больше вариантов выплаты пенсий, поскольку пенсию выплачивает не Пенсионный фонд России, а Негосударственный пенсионный фонд</li> <li>- договорные обязательства</li> <li>- более жесткая система государственного контроля</li> <li>- наследование решается в более короткие сроки</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- психологический дискомфорт (на уровне общераспространенного ошибочного мнения, что мои деньги находятся в негосударственной компании, значит плохо)</li> </ul>

*Слушателями делается вывод о преимуществах Негосударственного пенсионного фонда и анализируются приведенные ниже таблицы.*



## Преимущества и гарантии Негосударственного пенсионного фонда



**Более высокая доходность по сравнению с государственной управляющей компанией**



**Наличие индивидуального договора**



**Государственные гарантии:**

- деятельность Негосударственного пенсионного фонда контролируется со стороны государства Федеральной службой по финансовым рынкам

- контролируется Федеральными законами № 75-ФЗ, № 334-ФЗ



**Лицензирование деятельности**



**Специализированный депозитарий**



**Независимый аудитор**



**Система внутреннего контроля**

*Задается вопрос*

*Почему доходность в Негосударственном пенсионном фонде выше, чем в Пенсионном фонде России?*

*Осуществляется анализ.*

- Негосударственный пенсионный фонд имеет более широкий набор финансовых инструментов для инвестирования накопительной части пенсии (включая облигации и акции крупнейших российских предприятий).

- Негосударственный пенсионный фонд существует только за счет определённых процентов от полученного дохода, и следовательно, он заинтересован в получении максимального дохода в отличие от Пенсионного фонда России, который финансируется из бюджета

- Пенсионный фонд России через государственную управляющую компанию размещает накопления в банковские депозиты, государственные и ипотечные ценные бумаги, доходность по которым невысока и, как правило, не превышает уровня инфляции.

- Пенсионный фонд России не заинтересован в обеспечении высокого прироста пенсионных накоплений, т.к. это только увеличивает нагрузку на государство по выплате пенсий в будущем

Рекомендуем внимательно изучить таблицы плюсов и минусов, осуществить обмен мнениями в группе. *Делаем вывод: мы ничего не теряем, а приобрести можем, и весьма существенно. Тем более что ежегодно до 31 декабря граждане имеют право выбирать финансовую организацию для управления своей накопительной частью пенсии на следующий год.* Иначе говоря, если что-то не понравилось в Негосударственном пенсионном фонде или частной управляющей компании, можно на следующий год снова перевести свои пенсионные накопления в интересующую работника структуру.

*При любом варианте разговора неплохо подвести слушателей к пониманию того, что вопрос непростой, его позитивное решение зависит от многих факторов. Нужны знания, профессионализм, помощь и консультации опытных людей. Естественно, приходит идея объединения усилий, защиты общих интересов – это в определенном смысле является и целью профсоюзов.*

*Вопросы для обсуждения.*

1. Можно ли сказать, что на рынке пенсионного обеспечения создана конкурентная среда?
2. За счет чего негосударственные структуры работают успешно?

VI. Именно поэтому с целью сохранения и увеличения пенсионных накоплений работников *образовательных учреждений* Министерством образования РФ и Общероссийским Профсоюзом образования был создан отраслевой негосударственный пенсионный фонд «Образование и наука».



*Негосударственный пенсионный фонд «Образование и наука»  
тел.: (499) 975-34-20, 975-34-07, e-mail: [info@npfon.ru](mailto:info@npfon.ru) / [www.npfon.ru](http://www.npfon.ru)*

*и предлагается информация о Фонде.*

Пенсионный фонд «Образование и наука» является некоммерческой организацией социального обеспечения работников учреждений образования и науки, а также членов их семей. Он работает с 1994 года, имеет государственную лицензию № 272/2 от 30.06.2009 года, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам РФ, входит в состав Национальной ассоциации пенсионных фондов. Средняя доходность Фонда – 15% годовых.

*В чем преимущества Негосударственного пенсионного фонда «Образование и наука»?*

*Сначала рассмотрим официальные аргументы, которые являются общими для всех негосударственных пенсионных фондов.*

Надежность, прозрачность и контроль работы Фонда обеспечиваются действующим законодательством и учредителями Фонда. Годовой отчет о деятельности Фонда в обязательном порядке публикуется в открытой печати. Таким образом, можно сказать, что в системе образования создан надежный механизм управления пенсионными накоплениями работников отрасли.

Согласно ФЗ-11 «Об инвестировании средств пенсионных накоплений» от 26.06.2002 г., средства пенсионных накоплений являются собственностью Российской Федерации. Они не подлежат изъятию в бюджет, не могут являться предметом залога.

Кроме того, в соответствии с ФЗ-75 «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.1998 г. на средства пенсионных накоплений не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед застрахованными лицами).

И наконец, Фонд имеет резервный капитал на случай кризисов в экономике.

Как крайний вариант, речь может идти лишь о добровольной ликвидации Фонда. Тогда в соответствии с ФЗ-75 «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.1998 г. все пенсионные накопления вместе с инвестиционным доходом и информацией о застрахованных лицах передаются в 3-х месячный срок в Пенсионный фонд России, который в свою очередь, осуществит выплаты.

*Но самое главное.* Фонд создан по инициативе Общероссийского Профсоюза образования, членами которого мы все являемся. Профсоюз рассматривает создание и развитие Фонда как возможность усиления гарантий, социальной защищенности и улучшения материального положения работников образования.

*К сегодняшнему дню создана отраслевая нормативно-методическая база для внедрения пенсионного обеспечения в образовательных учреждениях. Рекомендуем этот перечень вывести на экран слайд № 13:*

*- Решение совместной коллегии Рособразования и Президиума ЦК Профсоюза об актуальности улучшения пенсионного обеспечения работников образования (от 02.03.2010)*

*- Приказ Рособразования за подписью Булаева Н.И. о целесообразности реализации государственной программы софинансирования пенсии с участием отраслевого пенсионного фонда (от 07.04.2010)*

*- Письмо Рособразования за подписью Рождественского А.В. о целесообразности реализации государственной программы софинансирования пенсии с участием отраслевого пенсионного фонда (07.05.2010)*

*- Решение VI Съезда Общероссийского Профсоюза образования по развитию пенсионного обеспечения на базе отраслевого пенсионного фонда (31.03.2010)*

*- Постановление Исполкома Профсоюза о реализации инновационных форм социальной поддержки работников образования и дальнейших мерах по ее совершенствованию, в частности, о создании новых и развитию действующих КПК (08.06.2010)*

*- Постановление Президиума ЦК Профсоюза о конкурсе на лучшую организацию работы по внедрению инновационных форм социальной поддержке членов Профсоюза (22.09.2008).*

Руководят Фондом известные и авторитетные люди:



**Председатель Попечительского  
Совета Негосударственного  
пенсионного фонда «Образование  
и наука»**  
Бальхин  
Григорий Артемович —  
Председатель Комитета Госдумы РФ по  
образованию



**Председатель Совета  
Негосударственного  
пенсионного фонда  
«Образование и наука»**  
Меркулова  
Галина Ивановна —  
Председатель Общероссийского  
Профсоюза образования

## Негосударственный пенсионный фонд «Образование и наука»

Негосударственный пенсионный фонд «Образование и наука» действует на рынке пенсионных услуг не первый год.

Основными учредителями являются:

- Профсоюз работников народного образования и науки РФ и Министерство образования РФ;
- Доход по негосударственному пенсионному обеспечению по итогам 2009 года составил 15% годовых;
- Доход от инвестирования пенсионных накоплений по итогам 2009 года составил 15,2% годовых;
- Фонд является членом Национальной ассоциации пенсионных фондов;
- Фонд предлагает услуги в области обязательного пенсионного страхования, негосударственного пенсионного обеспечения и дополнительного пенсионного накопления организациям сферы образования и физическим лицам;
- Участники Фонда проживают по всей территории России.

*Вывод. Таким образом, преимущества Негосударственного пенсионного фонда «Образование и наука» очевидны: он создан для работников одной отрасли, поддерживается всеми руководящими органами отрасли, в его работе участвуют известные и авторитетные люди. Работа отраслевого Фонда направлена на защиту интересов работников этой отрасли. Он работает более 15 лет, выплачивает негосударственные пенсии работникам образования, его деятельность рентабельна, например, по итогам 2009 года застрахованным лицам Фонда был начислен инвестиционный доход в размере 15,2% годовых. Фонд является членом Ассоциации негосударственных пенсионных фондов.*

## VII. Существуют ли иные пути увеличения пенсии?

Да существуют. В России в соответствии с ФЗ-56 «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений» от 30.04.2008 г. действует государственная программа софинансирования пенсии. Этот закон еще называют – закон «один на один».

Закон вступил в силу 1 октября 2008г. Суть программы в следующем: гражданин добровольно перечисляет денежные средства на формирование накопительной части своей пенсии. Размер перевода денежных средств должен за год составить не менее 2-х тысяч рублей. Государство оказывает ему поддержку в равном размере

переведенных им денежных средств. Например: работник перечислил за год 12 тысяч рублей, и государство тоже в конце года добавляет на его индивидуальный лицевой счет 12 тысяч рублей.

Главное: перечисления должны составить не менее 2-х тысяч рублей в год. Помощь от государства варьируется в пределах от 2-х до 12 тысяч рублей. Гражданин, конечно, может перечислить на свою трудовую пенсию и более 12 тысяч рублей за год, но государство добавит не более 12 тысяч рублей.

Программа рассчитана на 10 лет. Желающие независимо от возраста могут подать заявление на вступление в программу до октября 2013 года.

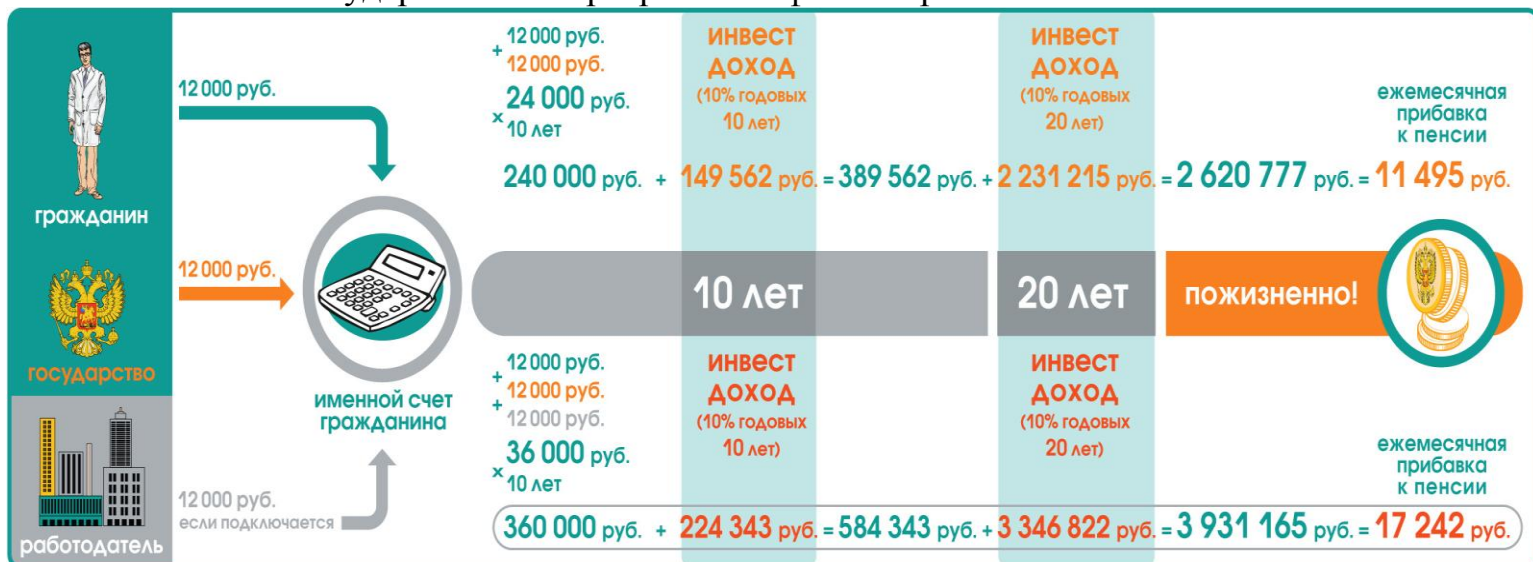
Сумма государственной поддержки может составить и более 12 тысяч рублей, но для определенной категории граждан – а именно для работающих пенсионеров, которые не обратились за оформлением трудовой пенсии. В этом случае будет не «один на один», а «один к четырем», то есть гражданин перечисляет 12 тысяч рублей, а государство добавляет 48 тысяч рублей. Думается, это крайне редкие случаи, люди обычно своевременно обращаются за оформлением пенсии.

Важным фактором усиления социальной защищенности работников является то, что в дополнение к взносам работника работодатель также может вносить взносы по программе софинансирования.

В программе могут участвовать люди всех возрастов. Даже если у человека по возрасту нет накопительной части пенсии, то она автоматически открывается для него с поступлением первого денежного взноса.

*Поэтому участники кружка могут проанализировать возможности реализации этого момента в их образовательном учреждении. И, если учреждение, например, имеет внебюджетные средства, можно внести предложение о включении в коллективный договор учреждения положение, при котором работники или часть работников будут застрахованы работодателем.*

### Государственная программа софинансирования пенсии 56-ФЗ



кона 212-ФЗ от 24.07.2009);

— налога на прибыль, в размере, не превышающем 12% от расходов на оплату труда (ст. 255 НК РФ).

Программа носит гибкий характер: позволяет вступить в неё раньше, а начать перечислять денежные средства на пенсию в те годы, когда для гражданина это финансово удобно или возможно. Всё решается по личному заявлению.

Вопросы для обсуждения.

1. В чем особенность пенсионной программы софинансирования.
2. В чем выгода участия в этой программе для работника? Для работодателя?

Таким образом, рассмотрены все пути увеличения будущей пенсии.

Как увеличить то, чего ещё нет, - мою будущую пенсию

Передать накопительную часть пенсии под управление в Негосударственный пенсионный фонд	Сформировать дополнительную негосударственную пенсию	Вступить в программу государственного софинансирования пенсии
--	--	---

Ниже приводится таблица – калькулятор. Каждый из участников кружка в соответствии со своим возрастом может просчитать варианты накопления своей пенсии.

Как будут увеличиваться в течение 35 лет средства накопительной части на вашем счету, в зависимости от Вашего выбора управляющего накопительной частью пенсии.

	<b>20-летний гражданин</b> $15000 \times 12 = 180000 \text{ р. в год}$	<b>21</b> год	<b>24</b> года	<b>27</b> лет	<b>30</b> лет	<b>33</b> года	<b>36</b> лет	<b>39</b> лет	<b>42</b> года	<b>45</b> лет	<b>48</b> лет	<b>51</b> год	<b>55</b> лет
зарплата 15000 рублей													
работодатель													
<b>Увеличение средств накопительной части при доходности Фонда 15% годовых</b>													
6% от ФОТ 900 рублей	<b>Негосударственный пенсионный фонд (15% годовых)</b> $900 \times 12 = 10800 \text{ р. в год}$	12 420	56 392	123 269	224 979	379 668	614 931	972 736	1516913	2344537	3603251	5517598	<b>9 704 241</b> ежемесячная прибавка к пенсии <b>42 562 руб.</b>
или													
<b>Увеличение средств накопительной части при доходности Фонда 5% годовых</b>													
	<b>Пенсионный фонд России (5% годовых)</b> $900 \times 12 = 10800 \text{ р. в год}$	11 340	47 174	88 657	136 679	192 270	256 624	331 121	417 361	517 194	632 764	766 550	<b>978 296</b> ежемесячная прибавка к пенсии <b>4 291 руб.</b>

3. Можно лично в качестве дополнительной работы заняться внедрением пенсионного обеспечения и получения соответствующих доходов. Для этого необходимо:

- Подписать агентский договор с отраслевым пенсионным фондом, получить программу для ведения базы договоров.
- Выбрать один из вариантов обучения: семинар на базе учебного центра Фонда или прохождение заочного обучения.
- Получить от Фонда комплект рекламно-информационных материалов.

Адрес: г. Москва, Орликов пер., дом 6

Телефон: (499) 975-34-35

Электронная почта [info@npfon.ru](mailto:info@npfon.ru)

Сайт [www.npfon.ru](http://www.npfon.ru)

## Пенсионная реформа в вопросах и ответах

**Вопрос:** Как можно узнать размер накопленной пенсии?

**Ответ:** Накопительная система устроена так, что узнать размер накопительной части своей пенсии Вы сможете только в момент выхода на пенсию. Сейчас Вы можете узнать, сколько денег накопилось у Вас на счете благодаря пенсионным взносам Вашего работодателя. Если Вы знаете, сколько лет Вам осталось до пенсии и можете примерно спрогнозировать свою зарплату на весь этот период, то можно ориентировочно определить сумму пенсионных взносов, которые за это время накопятся на Вашем счете. Если Вы можете еще и предположить, какой будет доходность от инвестирования Ваших средств, попробуйте рассчитать сумму инвестиционного дохода и прибавить ее к этим взносам. Таким образом, Вы определите общую сумму, которая будет у Вас на счете к моменту выхода на пенсию (мы этого сделать за Вас не можем, не зная Вашего возраста и зарплаты, а также не имея надежных прогнозов доходности от инвестирования). Полученную сумму надо поделить на 19 лет (ожидаемая продолжительность жизни после выхода на пенсию) и на 12 месяцев, и тогда Вы узнаете сумму ежемесячной выплаты в рамках накопительной части. Но не забудьте, что накопительная часть это только часть Вашей пенсии. Кроме нее, будет еще и страховая часть, принципы расчета которой совершенно другие, и заранее знать их размер мы с Вами не можем.

**Вопрос:** Если я выберу управляющую компанию, а она потом разорится, несет ли государство ответственность и компенсируют ли мне вложенные деньги?

**Ответ:** Средства, находящиеся в доверительном управлении управляющей компании, учитываются на отдельных счетах, т.е. даже в случае банкротства они не пропадут. Активы будут проданы и оставшиеся деньги возвращены в Пенсионный фонд. За понесенные Вами потери в данном случае государство ответственности не несет, и никакой компенсации представлено не будет (так же как и в случае реализации инвестиционных рисков и изменения стоимости портфеля в отрицательную сторону).

**Вопрос:** Каков порядок возврата средств из управляющей компании назад в Пенсионный фонд в случае, если человек решит вообще не пользоваться услугами негосударственных компаний?

**Ответ:** Средства изначально находятся в Пенсионном фонде России, а не в какой-либо управляющей компании. Если человек решает не пользоваться услугами частных компаний или, попросту говоря, «молчит», средства переводятся под управление государственной управляющей компании (Внешэкономбанк).

**Вопрос:** Будут ли взимать плату управляющие компании с физических лиц за управление пенсионными сбережениями?

**Ответ:** Да. Управляющие компании не благотворительные организации, их работа по управлению пенсионными накоплениями будет определенным образом оплачиваться. Плата за управление - это взимаемые управляющей компанией комиссионные. Закон устанавливает определенные ограничения в размере комиссионных

**Вопрос:** Сколько процентов на накопительную часть обещает государство? Хочется рассчитать свою пенсию.

**Ответ:** Государство ничего не обещает - сам принцип доверительного управления по-хорошему исключает любые обещания доходности. Ни государственная управляющая компания (Внешэкономбанк), ни частные управляющие компании, ни негосударственные пенсионные фонды, не принимают на себя никаких определенных обязательств в отношении будущей доходности. Да и можно ли всерьез надеяться на осмысленный прогноз доходности на 20-30 лет вперед?

**Вопрос:** На сегодняшний день среднестатистическая продолжительность жизни у мужского населения ниже срока выхода на пенсию (если не ошибаюсь, 58 лет). На основании чего названа цифра дожития до смерти после выхода на пенсию в 19 лет?

**Ответ:** Средняя продолжительность жизни учитывает как людей, умерших в детстве или в молодости, так и тех, кто умер глубоким стариком. Считается, что сейчас она составляет у мужчин не 58, а 59 лет - но это ожидаемая средняя продолжительность жизни для новорожденного младенца. Кто-то умрет раньше, кто-то позже. Для человека, дожившего до 20 лет, ожидаемая продолжительность жизни будет уже другая, для дожившего до 40 лет, - третья. Для мужчин 60 лет, средний срок продолжительности жизни составляет еще около 14 лет; для женщин 55-летнего возраста - 24 года, а в среднем, вроде бы, и выходит 19. Впрочем, если эти цифры не очень совпадают с нашими представлениями о средней продолжительности «пенсионной жизни» всегда можно утешиться старинной мудростью «Есть три вида лжи - просто ложь, наглая ложь и статистика».

**Вопрос:** Можно ли снять средства со счета до достижения пенсионного возраста, для самостоятельного вложения с перспективой возврата их обратно на свой счет в Пенсионный фонд России? Если нет, почему?

**Ответ:** Нет, нельзя, такая возможность законодательно не предусмотрена. К сожалению, сознательность и забота о собственном будущем не характерны для большинства людей. Если разрешить снимать эти деньги до выхода на пенсию, есть сильный соблазн потратить эти деньги уже сегодня, оставшись к старости без накоплений. Затем же, при достижении пенсионного возраста такой человек все равно будет ждать от государства определенного денежного довольствия. Цель же государственной пенсионной системы - обеспечить каждому некоторый минимум сбережений на старость, что и делается «добровольно-принудительными» методами.

**Вопрос:** Разъясните условия пополнения собственного пенсионного счета?

**Ответ:** Ваш лицевой счет пополняется при перечислении работодателем части единого социального налога на соответствующие счета Пенсионного фонда. В накопительную часть идет 6% от фонда оплаты труда работника. С Вашей зарплаты работодатель делает отчисления в Пенсионный фонд, в конце года посылает разбивку отчислений по конкретным лицам, и Пенсионный фонд России зачисляет средства на Ваш накопительный счет. Чем больше Ваша официальная зарплата, соответственно, чем больше взносов платит за Вас работодатель, тем большая сумма аккумулируется на Вашем накопительном счету.

**Вопрос:** Что будет в случае «развала» моего пенсионного фонда? Хотелось бы узнать, в каких фондах можно разместить пенсионные отчисления. Предусмотрены ли в реформе случаи ликвидации или развала таких фондов? Что будет с людьми, чьи пенсионные отчисления попали в такой фонд? Можно ли хранить свои пенсионные отчисления в валюте? Есть ли гарантии?



**Ответ:** В случае банкротства или ликвидации какой-либо из частных управляющих компаний интересы застрахованных лиц, по идее, не должны пострадать. Ценные бумаги, находившиеся в управлении управляющей компании, будут проданы на возможно более выгодных условиях, а вырученные деньги - возвращены в Пенсионный фонд России. Виды активов, в которые будут инвестированы пенсионные накопления, будет определять выбранная Вами управляющая компания. В качестве возможного объекта для инвестирования законом предусмотрена иностранная валюта на счетах в кредитных организациях, однако целесообразность вложения средств в нее и долю от общего портфеля будет определять исключительно управляющая компания. Гарантий на получение доходности определенного уровня или даже сохранения номинального размера Ваших накоплений нет. И ни одна управляющая компания - ни частная, ни государственная — предоставить такие гарантии не может. Если же Вам будут встречаться рекламные объявления каких-либо гарантий в вопросе инвестирования накоплений — не верьте, такие заявления, по меньшей мере, некорректны.

**Вопрос:** Существует ли риск потерять деньги, доверив накопительную часть частным управляющим компаниям?

**Ответ:** Риск полностью потерять свои деньги крайне мал. Даже в случае банкротства какой-либо из частных управляющих компаний интересы застрахованных лиц, по идее, не должны пострадать. Их пенсионные накопления будут возвращены в Пенсионный фонд России. Конечно, существует риск снижения размера накоплений вследствие неудачных инвестиционных решений. Однако этот риск касается в одинаковой степени как частных управляющих, так и государственной управляющей компании.

**Вопрос:** Чем отличается Негосударственный пенсионный фонд от страховой компании или банка? Имеет ли право предприятие не платить единый социальный налог?

**Ответ:** Негосударственные пенсионные фонды нужны для грамотной и профессиональной работы в области пенсионного обеспечения. Ведь в этой сфере, как и в других, государство никогда не показывало особой эффективности. А отличие Негосударственного пенсионного фонда от страховой компании или банка — во-первых, в узкой специализации (Негосударственный пенсионный фонд ничем другим заниматься не может), во-вторых, в некоммерческом характере его деятельности (он не должен стремиться заработать прибыль для своих учредителей, а только обеспечить максимальные выгоды для своих клиентов - вкладчиков и участников).

Не платить единый социальный налог с выплаченной зарплаты - значит нарушать налоговое законодательство. Какая уж тут «правовая логика»? Конечно, никакое предприятие такого права официально не имеет. Однако некоторые работодатели уходят от единого социального налога, используя различные «серые схемы» при выплате зарплаты — проще говоря, платя зарплату, они делают вид, что это какие-то другие расходы. Такая политика нарушает пенсионные права и интересы их работников, так что приветствовать ее мы никак не можем.

**Вопрос:** Каков риск остаться совсем без пенсии при реализации пенсионных реформ? Какие риски в новой системе пенсионного обеспечения существуют?

**Ответ:** Риск остаться совсем без пенсии для работающего человека, за которого платятся пенсионные взносы, минимален. Он может случиться только в случае ка-

ких-то глобальных социально-экономических потрясений, которые приведут к распаду всей системы социального обеспечения, - до чего, хочется надеяться, дело не дойдет. А вот риск получать маленькую пенсию, во много раз меньше зарплаты, к которой Вы привыкли, существует. По трем основным причинам. Во-первых, если зарплату Вам частично или полностью платят «серую», не перечисляя при этом пенсионных взносов в Пенсионный фонд России, - у Вас будет очень незначительная страховая и накопительная часть пенсии. Борьба с этим риском должна идти через вывод зарплат из тени и полноценную уплату пенсионных взносов. Во-вторых, если старение населения будет продолжаться, а экономический рост не состоится, то в рамках распределительной части пенсионной системы ситуация будет ухудшаться: на все растущее число пенсионеров будет приходиться все меньше работающих, и повышать пенсии станет все сложнее. Даже если на Вашем накопительном счете будет значиться большая сумма уплаченных за Вас пенсионных взносов - это еще не означает автоматически, что у Пенсионного фонда найдется достаточно средств для выплаты пенсий. Но, скорее всего, такой дефицит все-таки будет покрываться государством, однако больших пенсий при этом не будет. Чтобы справиться с этим риском, необходим экономический рост, благодаря которому будут расти зарплаты граждан, а значит, и налоговая база для финансирования распределительной части пенсий. А еще, скорее всего, со временем придется повышать пенсионный возраст. В-третьих, в рамках накопительной части трудовых пенсий Вы имеете право выбора между государственной, частной управляющими компаниями и негосударственным пенсионным фондом. Оставшись клиентом госкомпании, Вы несете инфляционный риск: государственные ценные бумаги, в которые она будет вкладывать Ваши деньги, скорее всего, не позволят компенсировать инфляцию, и Ваши сбережения будут обесцениваться. А в частных управляющих компаниях будет, вероятно, более высокая доходность, но и более высокие риски обеспечения вложений (например, при инвестировании в акции).

Эти риски в рамках накопительной системы устранить нельзя, но можно ими управлять, отслеживая информацию о наиболее эффективных управляющих компаниях и периодически меняя их.

**Вопрос:** Не проще ли было бы увеличить зарплаты на сумму накопительной части пенсионных отчислений и дать гражданам возможность самим распорядиться этими деньгами? А то получается как с обязательным медицинским страхованием: отчисления с зарплаты платим исправно, а лечиться все равно приходится за свои деньги?

**Ответ:** Такую позицию высказывают многие люди: мол, до старости я то ли доживу, то ли нет, лучше отдайте мне пенсионные деньги сейчас, я знаю, куда их потратить с толком! Причем ясно, что основная часть наших сограждан, получив в свое распоряжение дополнительные (и притом небольшие!) деньги, не станет ни открывать счета в негосударственных пенсионных фондах или страховых компаниях, ни еще как-то копить на старость, а использует их для текущих нужд. Проблема, однако, в том, что до старости большинство из нас все-таки доживет. Государство отдает себе отчет, что содержать пенсионеров ему придется, причем делать это за счет распределительной системы будет год от года все сложнее. Что прикажете - брать с Вас расписку о том, что при достижении пенсионного возраста Вы не предъявите никаких требований в отношении пенсии? Вот государству и приходится навязывать гражданам принудительное накопление пенсий, не надеясь на их (граждан) созна-

тельность. Так делается не только в России, но и в других странах, реформирующих свои пенсионные системы.

### **Законодательная база пенсионной реформы**

Законодательная база довольно сложна: это целый ряд законов, да еще плюс несколько десятков подзаконных нормативных актов – Постановлений Правительства и инструкций Министерства финансов. Ключевыми законами в области пенсионного обеспечения на сегодняшний день являются:

- Федеральный закон от 17 декабря 2001 года № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 15 декабря 2001 года № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 1 апреля 1996 года № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»;
- Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. 167-ФЗ (Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в РФ»;
- Федеральный закон от 07 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».
- Федеральный закон от 30 апреля 2008 г. № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений»