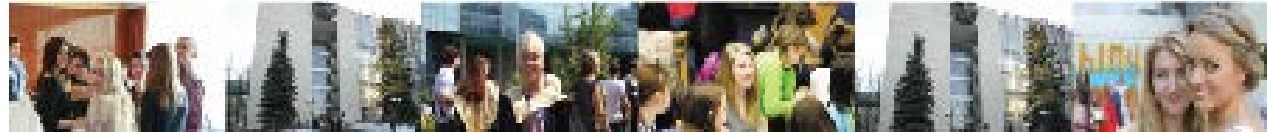




РАНХиГС

РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Три уровня пенсионного обеспечения

1

- **Обязательное пенсионное страхование** (человек сам зарабатывает себе пенсию по старости, это обязательно для всех работающих граждан страны).


2

- **Государственное пенсионное обеспечение** (государство обеспечивает пенсией тех, кто по объективным причинам не смог заработать пенсию сам).

3

- **Негосударственное (добровольное) пенсионное обеспечение** (человек сам формирует себе пенсию вдобавок к пенсии, которую получит по обязательному пенсионному страхованию).

Нормативные акты, регулирующие вопросы пенсионного обеспечения для различных категорий пенсионеров.



Федеральный закон от 15.12.2001 N 166-ФЗ (ред. от 07.03.2017) "О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации»

Федеральные государственные работники имеют право на получение пенсионного обеспечения, которое определяется такими законами:

Федеральный закон от 28.12.2013 N 400-ФЗ (ред. от 19.12.2016)

"О страховых пенсиях" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017)

Федеральный закон Российской Федерации от 28 декабря 2013 г. N 424-ФЗ (ред. от 29.07.2018)

"О накопительной пенсии"

Пакет законов по пенсионной реформе

Федеральный закон от 28.12.2013 N 410-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах" и отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Федеральный закон от 28.12.2013 N 421-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О специальной оценке условий труда»

Федеральный закон Российской Федерации от 28 декабря 2013 г. N 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 счет средств пенсионных накоплений»

Федеральный закон Российской Федерации от 28 декабря 2013 г. N 426-ФЗ "О специальной оценке условий труда"

Социальная пенсия представляет собой ежемесячные денежные выплаты, с целью обеспечения социально незащищенных слоев населения, при отсутствии у них иных источников дохода.

Выделяют 3 вида пенсионного обеспечения:

- **По старости.** Право на нее имеют лица, достигшие определенного возраста, являющиеся как гражданами Российской Федерации, так и лицами без гражданства. Также право на такую выплату имеют граждане из числа малочисленных народов Севера.
- **По случаю потери кормильца.** Такая выплата положена несовершеннолетним детям, потерявшим как одного, так и обоих родителей.
- **По инвалидности.** Положена инвалидам 1, 2 и 3 группы, а также детям-инвалидам.

Размер такой пенсии четко прописан в законодательстве и ежегодно индексируется. Выплату можно получать как лично, так и по доверенности.

Обязательное пенсионное страхование

Ежегодно за каждого работающего в Пенсионный фонд его работодатель вносит 22% от его годового фонда оплаты труда. Из этой суммы 16% идёт на формирование его индивидуальной страховой пенсии (из них будет складываться её будущий размер), а 6% — на финансирование фиксированной выплаты к страховой пенсии.

22% от годового фонда оплаты труда работодатель отчисляет в
Пенсионный фонд



Страхователь

Тот, кто уплачивает пенсионные взносы, т.е. работодатель, или сам работающий человек, если он из числа самозанятых.

Страховщик

Пенсионный фонд России. Он аккумулирует взносы от работодателей, ведёт пенсионные счета граждан, назначает и выплачивает пенсию.

Застрахованное лицо

Тот, за кого уплачиваются пенсионные взносы, т.е. работающий человек.



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

К страховой пенсии устанавливается фиксированная выплата в твердом размере, которая зависит от вида страховой пенсии. Размер выплаты ежегодно индексируется государством.



Для назначения страховой пенсии по старости должны быть соблюдены три условия.

Первое – достижение общеустановленного возраста: 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин. Для лиц, замещающих государственные должности РФ с 01.01.2017 действует повышенный пенсионный возраст, который ежегодно будет увеличиваться на 6 месяцев до 65 лет для мужчин и 63 лет для женщин;

Здесь стоит отметить, что некоторые граждане могут выйти на пенсию раньше. Списки работ, производств, профессий, должностей, специальностей и учреждений (организаций), с учетом которых назначается досрочная пенсия по старости, утверждены Правительством РФ.

Второе – страховой стаж не менее 15 лет. Повышение требований к стажу происходит постепенно: в 2017 году он составляет 8 лет и в течение 10 лет поэтапно, по 1 году, увеличится к 2024 году до 15 лет.

Третье – 30 индивидуальных пенсионных коэффициентов (баллов). Требование по наличию 30 баллов также вводится постепенно: в 2017 году – 11,4 с последующим ежегодным увеличением на 2,4 до достижения указанной величины к 2025 году.



Государственная Дума Российской Федерации одобрила в первом чтении проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам назначения и выплаты пенсий», подготовленный Министерством труда и социальной защиты РФ.

Законопроект направлен на обеспечение устойчивого роста страховых пенсий и высокого уровня их индексации. Он предусматривает поэтапное повышение возраста, по достижении которого будет назначаться страховая пенсия по старости.

Законопроектом предлагается закрепить общеустановленный пенсионный возраст на уровне 65 лет для мужчин и 60 лет* для женщин(сейчас – 60 и 55 лет соответственно). Изменение пенсионного возраста будет проходить постепенно: предполагается длительный переходный период, который начнется 1 января 2019 года и завершится в 2028 году.

В соответствии с предложением Президента РФ для тех, кто должен был выйти на пенсию в 2019–2020 гг., предусмотрена особая льгота – выход на полгода раньше нового пенсионного возраста. Так, человек, который должен будет уходить на пенсию в январе 2020 года, сможет сделать это уже в июле 2019 года.

Почему собираются изменять возраст выхода на пенсию?

Аналитики утверждают, что нынешняя пенсионная реформа не может успешно осуществляться по старым принципам и критериям. Анализируя сегодняшнюю ситуацию в нашей стране и за рубежом, они пришли к выводу, что повышение возраста выхода на заслуженный отпуск уже назрело и неизбежно.

По мнению специалистов, экономические трудности в стране просто вынуждают уменьшить нагрузку на бюджет. Правительство России, как может, ищет дополнительные источники финансирования. Повышение возраста выхода на пенсию может сократить число пенсионных отчислений с одновременным ростом доходов от увеличения количества рабочих мест.

Демографическая ситуация и реальная занятость населения также вынуждают ускорить этот процесс. В настоящее время число пенсионеров возрастает быстрее, нежели число работающих, поэтому очень скоро может наступить момент, когда работающее население не сможет содержать армии людей преклонного возраста. Такая картина присуща многим государствам, где число рождающихся существенно меньше умирающих людей.

Анализ ситуации с пенсионным возрастом показывает, что границы выхода на пенсию в России самые низкие.

Страна	Женщины	Мужчины
Америка	65	65
Англия	60	68
Германия	67	67
Франция	65	67
Италия	65	67
Испания	65	65
Япония	70	70

А вот так выглядит аналогичная таблица в странах СНГ и у наших ближайших соседей:

Страна	Женщины	Мужчины
Казахстан	58	63
Азербайджан	57	62
Молдова	57	62
Грузия	60	65
Литва	58,5	62,5
Венгрия	62	62
Польша	60	55

Эти таблицы показывают, что многие страны уже перешли на новый отсчет пенсионного возраста. Эксперты полагают, что России не стоит механически перенимать зарубежный опыт.

Пенсионная реформа 2015



Во-первых. Трудовая пенсия по старости с 1 января 2015 года трансформировалась в два самостоятельных вида пенсии:

страховую пенсию и
накопительную пенсию.

Страховая пенсия формируется в рамках солидарной системы, т.е. страховые взносы в Пенсионный фонд РФ идут на выплату пенсий нынешним пенсионерам.

Накопительная пенсия не имеет солидарного характера и на выплаты текущих пенсий пенсионерам не идет. Страховые взносы, направляемые на формирование накопительной пенсии, можно передать в негосударственные пенсионные фонды (НПФ) и в управляющие компании (частные или государственную), которые будут инвестировать эти средства в разрешенные законодательством инструменты финансового рынка и тем самым увеличивать суммы пенсионных накоплений с течением времени.

С 1 января 2015 года в России введен новый порядок формирования и расчета страховой пенсии.

Страховая пенсия теперь рассчитывается не в рублях, как раньше, а в, так называемых, пенсионных коэффициентах или баллах.

На размер страховой пенсии с 2015 года влияют:

- заработная плата
- длительность страхового стажа
- возраст обращения за страховой пенсией
- стоимость одного балла, которая ежегодно будет определяться правительством.

В рубли накопленные баллы будут переводиться только при назначении пенсии.



Для того, чтобы ориентироваться в новой формуле расчета пенсии, необходимо, в первую очередь, разобраться в терминологии Федерального закона «О страховых пенсиях»:

индивидуальный пенсионный коэффициент (ИПК или пенсионный балл) — специальная величина, зависящая от суммы страховых взносов (значит, и от зарплаты), которые уплачивают работодатели;

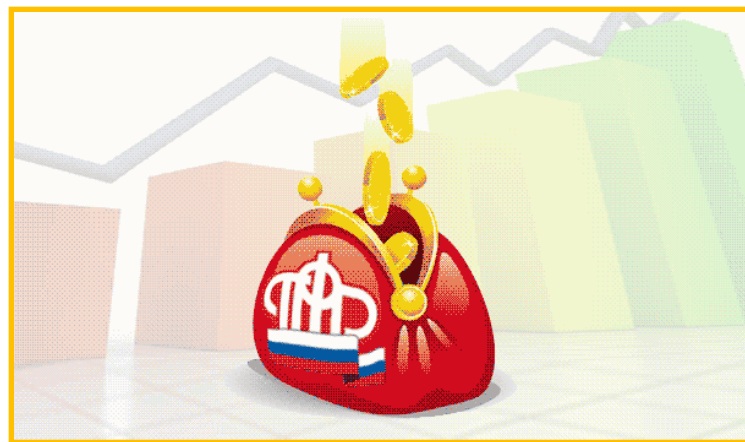
премиальные коэффициенты — множители, созданные для мотивации граждан выходить на пенсию позднее, чем у них появились права на нее, работают по простому принципу: чем дольше не выходишь на пенсию, тем больше она у тебя будет;

фиксированная выплата — гарантированная государством сумма, аналог фиксированного базового размера в законе «О трудовых пенсиях в Российской Федерации».

Количество пенсионных баллов зависит от начисленных и уплаченных страховых взносов в систему обязательного пенсионного страхования и длительности страхового (трудового) стажа.

За каждый год трудовой деятельности гражданина при условии начисления работодателями или им лично страховых взносов на обязательное пенсионное страхование у него формируются пенсионные права в виде пенсионных баллов.

Максимальное количество пенсионных баллов за год с 2021 года – 10, в 2018 году – 8,70.



Полученные за каждый год баллы суммируются и при выходе на пенсию умножаются на цену пенсионного балла. К полученной сумме добавляется установленная государством фиксированная выплата (в 2018 году — 4982,90) — это и есть формула будущей пенсии.

СП = ИПК * СИПК + ФВ, где:

- **СП** – страховая пенсия
- **ИПК** – это сумма всех пенсионных баллов, начисленных на дату назначения гражданину страховой пенсии
- **СИПК** – стоимость пенсионного балла в году назначения страховой пенсии.
- **ФВ** – фиксированная выплата.

Таким образом, расчет страховой пенсии в 2018 году осуществляется по формуле:

СП = ИПК * 81,49 + 4982,90

Величина индивидуального пенсионного коэффициента (ИПК)

Для лучшего понимания формулы важно знать, каким образом происходит подсчет количества пенсионных баллов:

$$\text{ИПК} = \text{СВ} / \text{СВ}_{\text{max}} \times 10,$$

где:

СВ — страховые взносы, уплачиваемые работодателем по тарифу 16% или 10% (в зависимости от выбора гражданина формировать накопительную пенсию или нет), зависят от годовой **заработной платы** (до вычета подоходного налога);

СВ_{max} — максимально возможный размер взносов, уплачиваемый со взносооблагаемой базы по тарифу 16%.

Ежегодно максимальная взносооблагаемая база индексируется и в 2016 году составляла уже 796 т.р, а в 2017 — 876 тысяч рублей (размер зарплаты - 73000 рублей в месяц).

Год	Минимальный страховой стаж	Минимальная сумма индивидуальных пенсионных коэффициентов	Максимальное значение годового индивидуального пенсионного коэффициента	
			при отказе от формирования накопительной пенсии	при формировании и накопительной пенсии
2015	6	6,6	7,39	7,39*
2016	7	9	7,83	7,83*
2017	8	11,4	8,26	8,26*
2018	9	13,8	8,70	8,70*
2019	10	16,2	9,13	9,13*
2020	11	18,6	9,57	5,98
2021	12	21	10	6,25
2022	13	23,4	10	6,25
2023	14	25,8	10	6,25
2024	15	28,2	10	6,25
2025 и позднее	15	30	10	6,25

Размер фиксированной выплаты к страховой пенсии в 2017 году

Согласно статье 16 закона от 28.12.2013 N 400-ФЗ, фиксированная выплата (ФВ) устанавливается **вместе с назначением пенсии** в определенном размере. Можно сказать, что она является минимальной гарантией пенсионного обеспечения граждан.

После индексации **1 января 2018 года** ее базовый размер составляет **4982,90 рублей** и в зависимости от категории пенсионеров, назначаемого вида пенсии и наличия иждивенцев может увеличиваться в большую или меньшую сторону.

С 01.01.2018 размер фиксированной выплаты к страховой пенсии составляет:

Категории пенсионеров	Размер ФВ (фиксированной выплаты), руб.
<u><i>ФВ к пенсии по старости</i></u>	
Граждане, достигшие пенсионного возраста (55 или 60 лет)	4982,90
<u><i>ФВ к пенсии по инвалидности</i></u>	
Инвалиды I группы	9965,80
Инвалиды II группы	4982,90
Инвалиды III группы	2491,45

Также сумму пенсионных баллов (ИПК) существенно увеличивает обращение за назначением страховой пенсии по старости впервые (в том числе досрочно) позднее возникновения права на нее. За каждый год более позднего обращения за назначением пенсии страховая пенсия будет увеличиваться на соответствующие премиальные коэффициенты.

Например, если Вы обратитесь за назначением пенсии через 5 лет после достижения пенсионного возраста, то фиксированная выплата вырастет на 36%, а сумма Ваших индивидуальных пенсионных коэффициентов – на 45%; а если через 10 лет, то фиксированная выплата увеличится в 2,11 раз, а сумма Ваших индивидуальных пенсионных коэффициентов в 2,32 раза.

Коэффициенты для расчета страховой пенсии при отсрочке обращения за ее назначением

Период более позднего обращения за назначением страховой пенсии	Коэффициент увеличения фиксированной выплаты	Коэффициент увеличения фиксированной выплаты при наличии права на досрочное назначение пенсии	Коэффициент увеличения суммы ИПК	Коэффициент увеличения суммы ИПК при наличии права на досрочное назначение пенсии
1	1,056	1,036	1,07	1,046
2	1,12	1,07	1,15	1,1
3	1,19	1,12	1,24	1,16
4	1,27	1,16	1,34	1,22
5	1,36	1,21	1,45	1,29
6	1,46	1,26	1,59	1,37
7	1,58	1,32	1,74	1,45
8	1,73	1,38	1,9	1,52
9	1,9	1,45	2,09	1,6
10 и более лет	2,11	1,53	2,32	1,68

Имеющим страховой стаж: инвалидам I группы, гражданам, достигшим 80-летнего возраста, гражданам, работавшим или проживающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, страховая пенсия назначается в повышенном размере за счёт увеличенного размера фиксированной выплаты либо применения «северных» коэффициентов.



Пример расчета

На 01.12.2017 общая сумма к выплате составляла **12697,45** руб. (в том числе **7892,34** руб. – страховая пенсия по старости + **4805,11** руб. – фиксированная выплата к страховой пенсии). Стоимость одного пенсионного балла составляла на 01.12.2017 – 78,58 руб. Следовательно, **7892,34 / 78,58 = 100,437** – сумма баллов на 01.12.2017.

В связи с установлением с 01.01.2018 новой стоимости пенсионного коэффициента (балла) – 81,49 руб., размер страховой пенсии с 01.01.2018 составит **8184,61** руб. ($100,437 * 81,49$). Фиксированная выплата к страховой пенсии тоже увеличится на 3,7 % и составит **4982,90** руб. ($4805,11 * 1,037$). Общая сумма к выплате составит **13167,51** руб. ($8184,61 + 4982,90$).

Пример расчета

На 01.12.2017 общий размер выплат по инвалидности (I группа) составлял **13373,92** руб. (в том числе 3763,70 руб. – страховая пенсия + 9610,22 руб. – фиксированная выплата к страховой пенсии по инвалидности (I группа). Следовательно, $3763,70 / 78,58 = 47,896$ – сумма баллов на 01.12.2017.

С 01.01.2018 размер страховой пенсии составит **3903,05** руб. ($47,896 * 81,49$). Фиксированная выплата к страховой пенсии с учетом индексации с 01.01.2018 составит 9965,80 руб. ($9610,22 * 1,037$). Общая сумма к выплате составит **13868,85** руб. ($3903,05 + 9965,80$).

Пример расчета

На 01.12.2017 общий размер выплат по случаю потери кормильца составлял **8100,26** руб. (в том числе 5697,70 руб. – страховая пенсия + 2402,56 руб. – фиксированная выплата к страховой пенсии). Сумма баллов на 01.12.2017 составила 72,508 (5697,70 / 78,58).

Следовательно, с 01.01.2018 размер страховой пенсии составит **5908,68** руб. ($72,508 * 81,49$). Фиксированная выплата к страховой пенсии с учетом индексации с 01.01.2018 составит **2491,45** руб. ($2402,56 * 1,037$). Общая сумма к выплате составит **8400,13** руб. ($5908,68 + 2491,45$).

Как увеличить будущую пенсию?

На размер пенсии влияют следующие факторы:

Размер заработной платы

Чем выше официальная зарплата, тем больше будет пенсия.

Продолжительность стажа

Чем дольше человек работает, тем больше страховых взносов перечисляет работодатель в счет будущей пенсии.

Социально значимые периоды жизни

Военная служба по призыву, периоды отпусков за детьми (до 1,5 лет), уход за инвалидом I группы, ребенком-инвалидом и некоторые другие социально значимые периоды жизни засчитываются в общий стаж.

Более позднее назначение пенсии

За каждый год более позднего обращения за назначением пенсии после возникновения права на нее фиксированная выплата и страховая пенсия увеличиваются на премиальные коэффициенты. Например, если человек обращается за назначением пенсии через 5 лет после достижения пенсионного возраста, то фиксированная выплата вырастет на 36%, а сумма пенсионных баллов — на 45%; а если через 10 лет, то фиксированная выплата увеличится в 2,11 раз, а сумма пенсионных



При выборе варианта пенсионного обеспечения следует учитывать, что страховая пенсия гарантированно увеличивается государством за счет ежегодной индексации. Средства же накопительной пенсии инвестирует на финансовом рынке выбранный гражданином НПФ или УК.

Доходность пенсионных накоплений зависит от результатов их инвестирования, то есть может быть и убыток от их инвестирования. В этом случае к выплате гарантируется лишь сумма уплаченных страховых взносов. Пенсионные накопления не индексируются.

У граждан 1966 года рождения и старше формирование пенсионных накоплений может происходить только за счет добровольных взносов в рамках Программы государственного софинансирования пенсионных накоплений, а также за счет направления средств материнского (семейного) капитала на накопительную пенсию.

Если гражданин работает, страховые взносы на обязательное пенсионное страхование направляются только на формирование страховой пенсии. Пенсионные накопления также есть у мужчин 1953-1966 года рождения и женщин 1957-1966 года рождения, в пользу которых в период с 2002 по 2004 г. включительно уплачивались страховые взносы на накопительную пенсию. С 2005 года эти отчисления были прекращены в связи с изменениями в законодательстве.

Если же гражданин родился в 1967 году и позднее, до 31 декабря 2015 года ему предоставлялась возможность выбора собственного варианта пенсионного обеспечения в отношении своих будущих пенсионных накоплений:

- формировать только страховую пенсию
- формировать страховую и накопительную пенсию одновременно

Гражданам 1966 года рождения и старше выбор варианта пенсионного обеспечения не предоставлялся.

В настоящее время право выбора варианта пенсионного обеспечения сохраняют лица 1967 года рождения и моложе, в отношении которых с 1 января 2014 года впервые начисляются страховые взносы на обязательное пенсионное страхование.



Как выбрать вариант пенсионного обеспечения: с накопительной пенсией или без

Если гражданин принял решение отказаться от дальнейшего формирования накопительной пенсии, все ранее сформированные пенсионные накопления будут по-прежнему инвестироваться выбранным им страховщиком (ПФР или НПФ) и будут выплачены в полном объеме при обращении гражданина за назначением и последующей выплатой пенсии. Кроме того, застрахованное лицо по-прежнему вправе распоряжаться указанными пенсионными накоплениями и выбирать, кому доверить управление ими.

В 2014-2017 гг. все страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемые работодателями за своих работников, направляются на формирование страховой пенсии. Все ранее сформированные пенсионные накопления по-прежнему инвестируются управляющими компаниями или НПФ и будут выплачены гражданам в полном объеме с учетом инвестиционного дохода, когда гражданин получит право выйти на пенсию и обратится за ее назначением. Добровольные взносы, а также дополнительные взносы, которые были уплачены гражданами в рамках Программы государственного софинансирования пенсий передаются Пенсионным фондом России в управляющие компании или НПФ в полном объеме.



Важно!

В 2014, 2015, 2016 и 2017-2019 гг. все страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемые работодателями за своих работников, направляются на формирование страховой пенсии.

Вне зависимости от выбора варианта пенсионного обеспечения в системе ОПС у всех граждан, имеющих пенсионные накопления, есть право доверить их управление:

Пенсионному фонду Российской Федерации, выбрав:

- *управляющую компанию (УК), отобранную по конкурсу, с которой ПФР заключил договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений, в т.ч. один из инвестиционных портфелей государственной управляющей компании (ГУК) - Внешэкономбанк;*
- *негосударственному пенсионному фонду (НПФ), осуществляющему деятельность по обязательному пенсионному страхованию.*

Менять страховщика (ПФР или НПФ), управляющую компанию можно ежегодно, подав соответствующее заявление в ближайший территориальный орган ПФР. Кроме того, различается порядок расчета сумм пенсионных накоплений, подлежащих перечислению новому страховщику.

Важно!

Если гражданин будет осуществлять смену страховщика чаще одного раза в пять лет, он может потерять инвестиционный доход, полученный предыдущим страховщиком.

При этом если страховщиком гражданина является ПФР, смену управляющей компании или инвестиционного портфеля УК можно производить ежегодно без потери инвестиционного дохода.



Средства пенсионных накоплений можно получить в виде



- **единовременной выплаты**



- **срочной выплаты**



- **накопительной пенсии**

Единовременная выплата

Выплачиваются сразу все пенсионные накопления одной суммой.

Получатели:

- граждане, у которых размер накопительной пенсии составляет 5 процентов и менее по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости, в том числе с учетом фиксированной выплаты, и размера накопительной пенсии, рассчитанных по состоянию на день назначения накопительной пенсии;
- граждане, получающие страховую пенсию по инвалидности или по случаю потери кормильца либо получающие пенсию по государственному пенсионному обеспечению, которые при достижении общеустановленного пенсионного возраста не приобрели право на страховую пенсию по старости из-за отсутствия необходимого страхового стажа или необходимого количества пенсионных баллов (с учетом переходных положений пенсионной формулы).



Срочная пенсионная выплата

Ее продолжительность определяет сам гражданин, но она не может быть меньше 10 лет. Выплачивается при возникновении права на пенсию по старости лицам, сформировавшим пенсионные накопления за счет взносов в рамках Программы государственного софинансирования пенсии, в том числе взносов работодателя, взносов государства на софинансирование и дохода от их инвестирования, а также за счет средств материнского (семейного) капитала, направленных на формирование будущей пенсии, и дохода от их инвестирования.



Накопительная пенсия

Осуществляется ежемесячно и пожизненно. Ее размер рассчитывается исходя из ожидаемого периода выплаты – 20 лет (240 месяцев). Чтобы рассчитать ежемесячный размер выплаты, надо общую сумму пенсионных накоплений, учтенную в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, по состоянию на день, с которого назначается выплата, разделить на 240 месяцев.





Минусы накопительной пенсии

Большие риски. Если эта часть пенсии гражданина остается в государственном фонде, то он получает невысокую прибыль при этом. При вложении же в негосударственный пенсионный фонд он рискует больше. Так как может не получить вообще никакой прибыли, если фонд понесет убытки при инвестировании денежных средств вкладчиков.

Мошенничество. При вложении средств в негосударственные пенсионные фонды человек берет на себя все риски. Бывает, что среди негосударственных фондов попадаются и мошенники, при этом вкладчик может потерять всю свою часть накопительной пенсии.

Страховые риски. Желая застраховать свои риски при вложении части пенсии в негосударственную пенсионную финансовую организацию человек может увеличить страховые резервы, что в свою очередь требует дополнительных расходов.

Лишение прибыли. При вложении своей свободной части пенсии в негосударственный фонд работник заключает с ним договор. При этом, зачастую, если есть необходимость расторгнуть этот договор раньше окончания его действия, человек может потерять всю прибыль, накопленную в этом фонде до этого момента.

Комиссия. При получении прибыли от вложения своей накопительной части в негосударственную пенсионную организацию с будущего пенсионера вычитается комиссия за услуги фонда. Таким образом, при высокой инфляции и невысоких прибылях фонда человек может вообще остаться без прибыли.

Плюсы накопительной пенсии

Свобода. Главным плюсом накопительной части пенсии является свобода выбора. Человек в праве сам распоряжаться 6% страховых отчислений и вкладывать их по своему усмотрению в любые негосударственные пенсионные организации или в государственный пенсионный фонд. Такой выбор не окончателен и будущий пенсионер в праве менять свой выбор, переводя свои средства из одной негосударственной пенсионной организации в какую-либо другую или в Пенсионный Фонд России и обратно.

Возможность больших процентов прибыли. При выгодном вложении накопительной части своей будущей пенсии в НПФ работник может получить более высокий доход, нежели в государственном фонде. Это происходит за счет более высокой прибыли фондов от сделок с ценными бумагами, и если эти сделки оказываются выгодными, то соответственно и человек, вложивший свою свободную часть пенсии в этот фонд, получает большую прибыль.

Наследование. При преждевременной кончине человека вся свободная часть пенсии достается по наследству его ближайшим родственникам – жене, детям, родителям. Если же таковых не имеется, то на нее могут претендовать более далекие родственники. Но есть отличие наследования этой части пенсии и наследования по завещанию – ни при каких условиях она не может быть унаследована третьими лицами.

Застрахованность. Вкладывая часть своей будущей пенсии в негосударственную пенсионную финансовую организацию человек рискует. Если эта организация неправильно вложит деньги и понесет убытки, то максимум, что потеряет вкладчик это дивиденды, сами же шесть процентов останутся на прежнем уровне.

Дополнительное увеличение пенсии. Благодаря программе софинансирования у людей есть возможность увеличения своей накопительной части, путем привлечения дополнительных денежных средств. Другими словами, каждый может положить в пенсионный фонд деньги помимо накопительной части пенсии, тем самым увеличив ее.

Выводы



Накопительная часть пенсии имеет как недостатки и преимущества. Ее формированием надо заниматься и вкладывать ее с умом, тогда будущая пенсия будет выше. Но, к сожалению, многие не знают о плюсах накопительной части пенсии и оставляет ее без внимания.

Другие же люди не желают рисковать, вкладывая ее в негосударственные пенсионные фонды, и оставляют ее в государственном фонде, получая небольшой, но стабильный доход. В любом случае будущим пенсионерам самим решать и делать выбор в пользу того или другого варианта.

Пенсия по государственному пенсионному обеспечению - ежемесячная государственная денежная выплата, право на получение которой определяется в соответствии с условиями и нормами, установленными настоящим Федеральным законом, 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 страховую пенсию по старости (инвалидности); либо 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; либо 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; либо нетрудоспособным гражданам в целях предоставления им средств к существованию.

Заключение

В итоге можно сформулировать несколько выводов:

- Страховая пенсия состоит из нескольких частей и бывает трех видов: по старости по инвалидности, по потере кормильца.
- Каждый из видов пособия рассчитывается по определенной формуле, разработанной специалистами ПФР.
- Для назначения выплаты по старости необходимо, чтобы человек достиг определенного возраста и имел стаж **не меньше 15 лет**. Допускается досрочное назначение пенсионного пособия при наличии выслуги лет.
- Чтобы оформить пенсионное пособие по инвалидности, гражданин должен представить официальное медицинское заключение о наличии ограничений по здоровью.



Полезные ссылки

- Пенсионный фонд Российской Федерации
<http://www.pfrf.ru/>
- Министерство труда и социальной защиты Российской Федерации
<http://www.rosmintrud.ru>
- Министерство финансов Российской Федерации
<http://www.minfin.ru/>
- Центральный банк Российской Федерации
<http://www.cbr.ru>
- Лаборатория пенсионной реформы
<http://www.pensionreform.ru/>
- Информационно-аналитический портал Индустрии управления активами фондов
<http://www.fundshub.ru/>
- Информационный ресурс Investfunds
<http://www.npf.investfunds.ru/>
- Навигатор пенсионного рынка PensiaMarket
<http://www.pensiamarket.ru>
- Виртуальная школа пенсионера — будущего и настоящего
<http://www.ypensioner.ru/>.



РАНХиГС
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Спасибо за внимание!