



**ИНСТИТУТ ЕДИНЫХ
СОЦИАЛЬНЫХ
ПРОГРАММ**

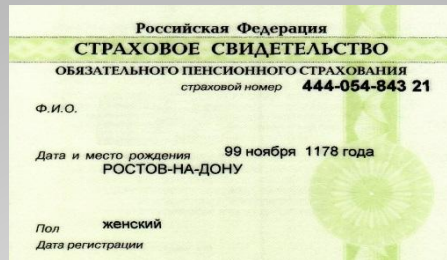
ПРАВИЛЬНЫЙ ШАГ СЕГОДНЯ – ОБЕСПЕЧЕННОЕ БУДУЩЕЕ ЗАВТРА!



Распределительно-уравнительная система формирования пенсии

Распределительная система, основанная на принципе солидарности и преемственности поколений (выплаты пенсионерам за счет пенсионных отчислений работающей части населения) перестает эффективно работать, так как сейчас **на 1 пенсионера приходится 1,5 работающих** граждан, а в советское время их было 7.

Рост демографической нагрузки, когда численность работающих снижается, а численность пенсионеров возрастает, **характерен сейчас для всех развитых стран.**

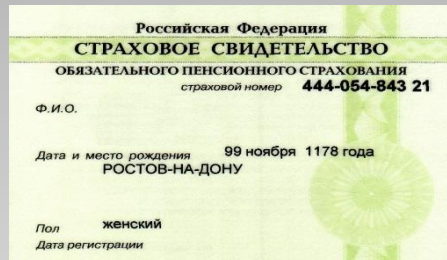


Пенсионная реформа в России 2002 года

В России новый этап пенсионной реформы начался в 2002 году.

Основные цели:

- достижение долгосрочной финансовой сбалансированности пенсионной системы;
- повышение уровня пенсионного обеспечения граждан;
- формирование стабильного источника дополнительных доходов для инвестиций в социальную систему.



Пенсионная реформа в России 2002 года

Страховая и накопительная части пенсии

Накопительная система обеспечения пенсией состоит в том, что у каждого работника есть персонифицированный (личный) счет в Пенсионном фонде РФ (ПФР), на котором учитывается накопительная часть пенсии. Размер накопительной пенсии зависит от суммы взносов, учтенных на именном счете работника, и полученного инвестиционного дохода. **Застрахованное лицо имеет возможность раз в год перевести свои накопления в НПФ, УК или вернуться обратно в ПФР.**

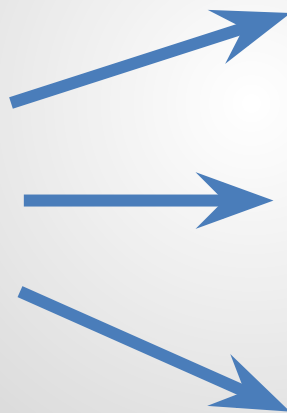
По умолчанию Пенсионный фонд России размещает пенсионные накопления через государственную управляющую компанию — Внешэкономбанк



Отчисления страховых взносов

Работодатель отчисляет сверх заработной платы

30 %



8%

Ф.О.М.С (о.м.с), Ф.С.С

16%

Страховая часть пенсии

6%

Накопительная
часть пенсии

| | |
|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Российская Федерация | |
| СТРАХОВОЕ СВИДЕТЕЛЬСТВО | |
| ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ | |
| страховой номер | 444-054-843 21 |
| Ф.И.О. | |
| Дата и место рождения | 99 ноября 1178 года РОСТОВ-НА-ДОНУ |
| Пол | женский |
| Дата регистрации | |

**Обязательное
пенсионное
страхование**



Обязательное пенсионное страхование

Государственный счет

16%

страховая часть
пенсии (ПФР)



6%

накопительная часть
пенсии (НПФ, УК)

4982 (ранее - 5200)
15 лет 30 баллов
ранее 5 лет стажа

Доходность ВЭБ до 4-5%
(нет защиты от инфляции)
В нем с 2002 года
находятся все «молчуны»

Доходность НПФ и УК –
10-14%
С 2018 года только НПФ
(топ 5 НПФ и УК)

Система баллов

С 2015 года в рамках ФЗ № 400 вводится новая пенсионная формула.

Условия выхода на пенсию:

- возраст**
- минимум 15 лет общего трудового стажа**
- накопление 30 баллов**

Что такое балл и, как он формируется?

1 балл = 1 МРОТ

Максимальное значение годовых баллов - не более 10 !!!

Баллы за социально значимые периоды жизни, которые включаются в стаж (нестраховые периоды)

1,8

Один год ухода за гражданином,
достигшим 80 лет,
инвалидом I группы,
ребенком-инвалидом

За один год отпуска
по уходу за первым
ребенком

Один год военной
службы по призыву

3,6

За один год
отпуска по уходу
за вторым ребенком



5,4

За один год
отпуска по уходу
за третьим и четвертым
ребенком



Формула расчета страховой пенсии

$$\underline{СП = ФВ \times К + ПК \times С \times К}$$

СП – страховая пенсия

ФВ – фиксированная выплата

К – премиальные (повышающие) коэффициенты к страховой пенсии по старости, по случаю потери кормильца, к фиксированной выплате по старости за выход на пенсию позже установленного пенсионного возраста (имеют разные значения для фиксированной выплаты и страховой пенсии).

С – стоимость одного пенсионного коэффициента (балла) по состоянию на день, с которого назначается страховая пенсия.

На данный момент 1 балл = 81,49 коп. С каждым годом он будет увеличиваться.

ПК – сумма всех годовых индивидуальных пенсионных коэффициентов (баллов) гражданина. Определяется как за периоды до 1 января 2015 года, так и за периоды после указанной даты



Какая пенсия будет у граждан (в руб.) за 30 лет работы?

При З/П = 1 МРОТ = 11182:

$$81,49 \times (306 + (10 \text{ баллов гос. бонус})) + 4982 = 8241,7$$

При З/П = 10 МРОТ = 111820:

$$81,49 \times (3006 + (10 \text{ баллов гос. бонус})) + 4982 = 30238,6$$

Парадокс бальной системы

| Год | Стоимость МРОТ | Средняя з/п по Санкт-Петербургу | Кол-во баллов в год | Кол-во потерянных баллов с увеличением МРОТ | % уменьшения накопленных баллов по сравнению с 2015 годом |
|------|----------------|---------------------------------|---------------------|---|---|
| 2015 | 5965 | 35000 | 5,867 | - | |
| 2016 | 6200 | 35000 | 5,645 | 0,222 | 3,7% |
| 2017 | 7500\7800 | 35000 | 4,576 | 1,291 | 22% |
| 2018 | 9484\11163 | 35000 | 3,412 | 2,455 | 41,8% |

За 2015-2018 годы количество потерянных баллов - 3,968.

$3,968 * 81.49 = 323$ рублей 35 копеек в месяц.

$323,35 * 12 = 3880$ рублей 22 копеек в год.

Выводы:

- 1) Страховая распределительная система дальнейшем будет ужиматься в связи с ежегодным ростом МРОТ. Рост зарплаты не успевает за инфляцией и скоростью повышения МРОТов.
- 2) Накопления лучше держать в надежных приносящих доход активах.



22%

~~6%~~

0%

8%

**Накопительная часть пенсии
для граждан 1967-1993 годов рождения**

**Ф.О.М.С.
Ф.С.С.**

Вся сумма наследуется при условии наличия договора О.П.С.

С 01.01.2014 года действует ФЗ №351 о выборе страхового тарифа. Возможно с конца 2018 года накопительная часть переведется в баллы, если не подано заявление о сохранение 6% в ПФР лично или через контрагентов (НПФ и УК).

В течение 2017–2018 годов каждый гражданин 1967 года рождения и моложе должен выбрать свой вариант пенсионного обеспечения:

Направить всю сумму страховых взносов на формирование страховой пенсии или на формирование накопительной и страховой пенсий.

В зависимости от этого тариф страховых взносов на обязательное пенсионное страхование распределяется следующим образом (ФЗ 351)

**Формирование только
страховой пенсии**

22% + 0%

- + Мах. значение годового балла выше**
- + Государство индексирует СЧП (если есть средства в бюджете)**
- + Гарантирована государством**
- Страховая часть не наследуется**
- Нет возможности влиять на размер**

**Формирование страховой и
накопительной пенсии**

16% + 6% + Д.С.В.

- + Сохранить 6%накоп.+страховая**
- + Есть право выбора лучшего НПФ и УК!**
- + Доходность многих НПФ и УК выше уровня инфляции**
- + Возможность контроля через личный кабинет**
- + НЧП застрахована государством (СНИЛС, 75 ФЗ)**
- + Гарантирована государством (АСВ)**



Обязательное пенсионное страхование

Государственный счет

16%

**страховая часть
пенсии (ПФР)**



6%

**накопительная часть
пенсии (НПФ, УК)**

Страховая часть пенсии запланирована в 70-е годы 20 века. Тогда 7 работающих обеспечивали 1 пенсионера. Сейчас 1,5 работающих на 1 пенсионера. По этому сложно влиять на размер пенсии, так как все идет все распределительный котел для выплат нынешним пенсионерам.

**Доходность ВЭБ до 4-5%
(нет защиты от
инфляции)
В нем с 2002 года
находятся все «молчуны»**

**Доходность НПФ и УК
10-14%
С 2018 года только НПФ
(топ 5 НПФ и УК)**



Накопительная часть пенсии

Женщины: 1957-1966 гг. р. - 2002-2004 годы

Мужчины: 1953-1966 гг.р. - 2002-2004 годы

Выплачивается единовременно

Получат накопительную часть единовременной выплатой, при наступлении пенсионных оснований

граждане 1967 г. р. и моложе

имеют три варианта получения накопительной части пенсии:

- 1. Единовременно при выходе на пенсию, если меньше 5% от общей суммы страховой и накопительной частей пенсии.**
- 2. В течение 10 лет (120 месяцев). Наследуется в течении всего периода.**
- 3. В течение 20 лет и 6 месяцев (246 месяцев = «время дожития»). Пожизненное обеспечение.**

Итак, чтобы сохранить накопительную часть пенсии вам необходимо

1. Подать заявление на сохранение 6% и выбрать фонд, прошедший аттестацию!
2. Выбрать НПФ с максимальной доходностью для защиты от инфляции!
3. Написать заявление на сохранение 6% НЧП или смене НПФ для выбора более эффективной позиции.
4. Получить на руки договор ОПС для соблюдения прав наследства.
5. Контролировать свою НЧП и СЧП (БАЛЛЫ) через личный кабинет ежегодно.



ИНСТИТУТ ЕДИНЫХ
СОЦИАЛЬНЫХ
ПРОГРАММ

Спасибо за внимание!
Ждем вас на наших семинарах!

