

Государственное социальное обеспечение (ст.39 Конституции РФ)



Бисмарковская модель (континентальная)

- Германия, Италия, Австрия, Франция, Бельгия, Греция.
- Удельный вес з/п в ВВП (45-50%)
- Высокая доля средств, резервируемых на обязательное пенсионное страхование (10-15% ВВП)
- Дополнительное договорное корпоративное страхование (2-3% ВВП)
- В среднем пенсия составляет 70% от средней з/п
- Принцип солидарности поколений
- Цель –компенсация пенсией утраченного заработка
- Пенсия определяется величиной обязательных страховых взносов, отчисляемых из з/п работников

Модель Бевериджа (англосаксонская)

- Великобритания, США, Канада, Голландия
- Высокий удельный вес з/п в ВВП (60-65%)
- Умеренная доля средств, резервируемых на обязательное пенсионное страхование (12-14% з/п или 6-7% ВВП)
- Дополнительное договорное корпоративное страхование (3-4% ВВП)
- Гарантированное государством предоставление минимального и заранее обусловленного пенсионного обеспечения населению.
- Размер пенсий универсальный и не зависит от предыдущих трудовых выплат
- Цель – защита от бедности в старости

Демографические тенденции

(Численность населения в 1995 г. = 100%)

Страна	Численность населения, %		Коэффициент демографической нагрузки, %	
	1995г.	2050г.	1995г.	2050г.
Германия	100,0	81,2	22,3	51,0
Франция	100,0	106,1	22,1	43,5
Великобритания	100,0	102,0	24,3	41,2
Япония	100,0	91,6	20,3	54,0
Швеция	100,0	107,0	17,5	38,6
Италия	100,0	82,6	23,8	60,0

- **Демографическая нагрузка определяется как соотношение численности населения в возрасте 65 лет и старше к численности населения в возрасте 15-64 лет. (Источник: МВФ)**

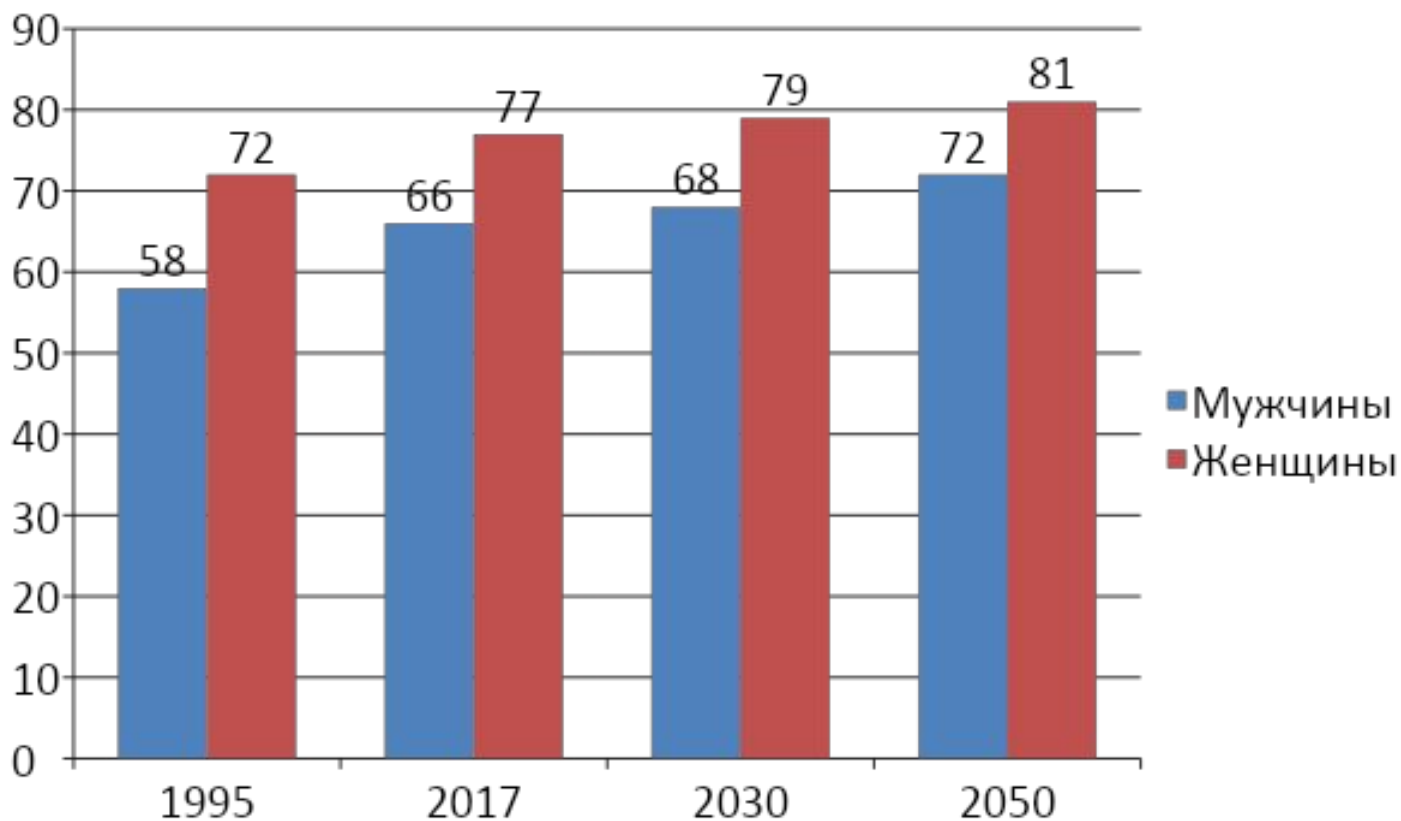
Прогноз демографических показателей России

Показатели	2017 ¹	2050 ²	Изменение, %
Численность населения, млн. чел.	146,8	129	-12
Численность лиц пенсионного возраста, млн. чел.	36,7	45	+23
Численность населения в трудоспособном возрасте, млн. чел.	83	63	-24
Коэффициент демографической нагрузки, %	44%	72%	-

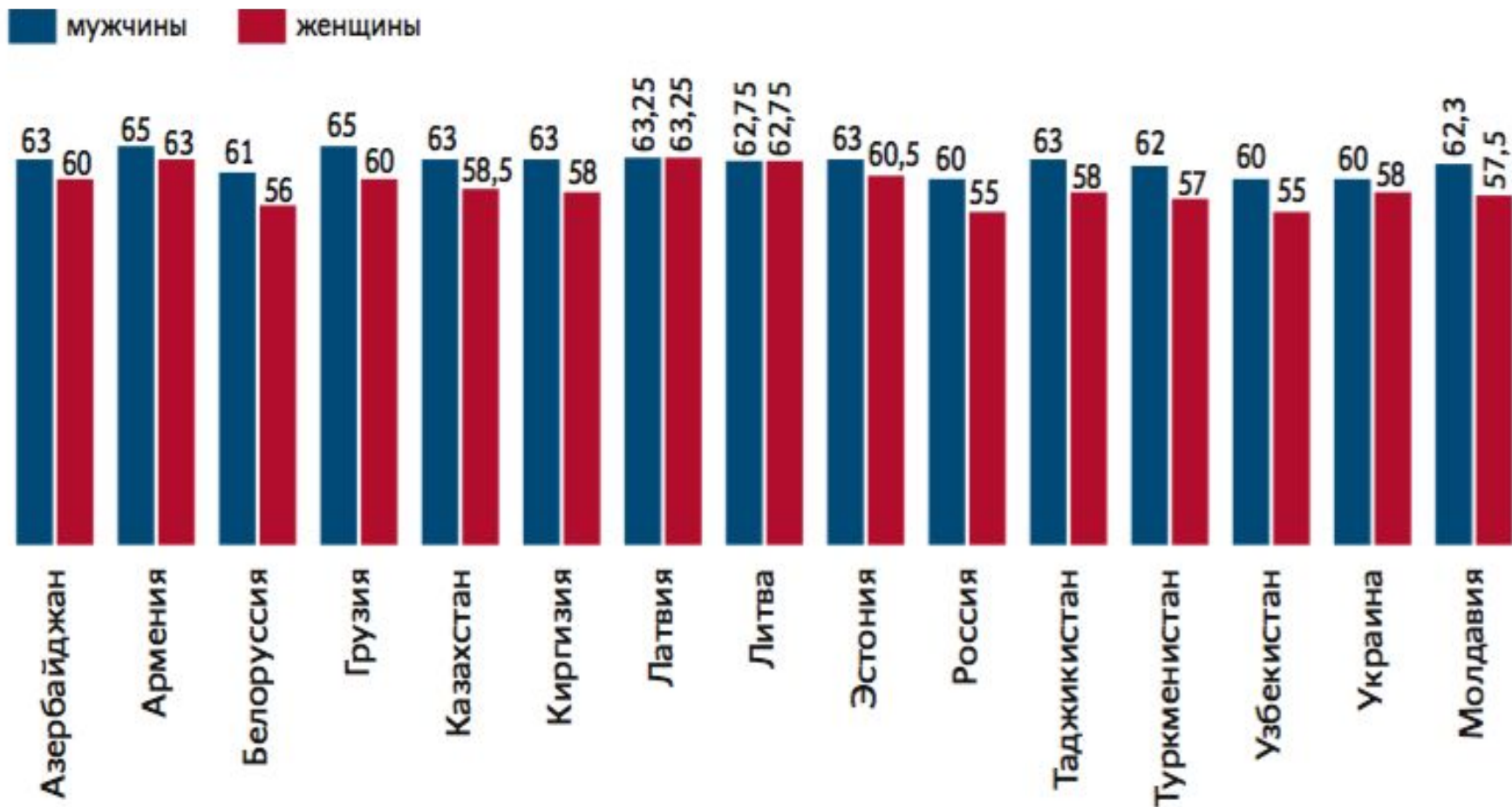
Источники:

1. Данные Росстата, http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/demography/#
2. Данные Росстата : Демографический ежегодник России, 2015 ; http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc_1137674209312

Средняя продолжительность жизни в России



Возраст выхода на пенсию в постсоветских странах, 2018 г.



ИСТОЧНИКИ: РОССТАТ, ПФР, РАСЧЕТЫ ВШЭ

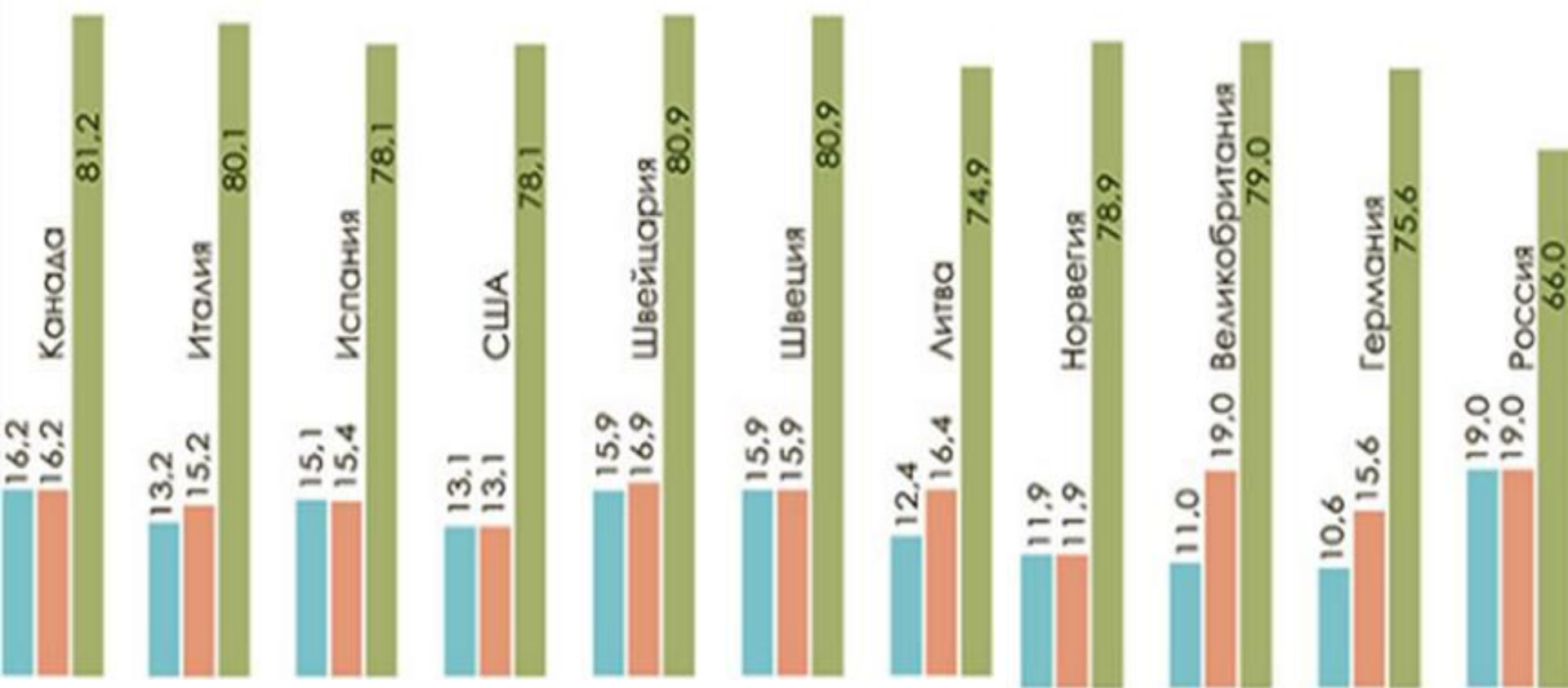
Ожидаемая продолжительность жизни после выхода на пенсию

	Женщин, достигших 55 лет	Мужчин, достигших 60 лет
2010 год	24	14
2017 год	25,6	15,75

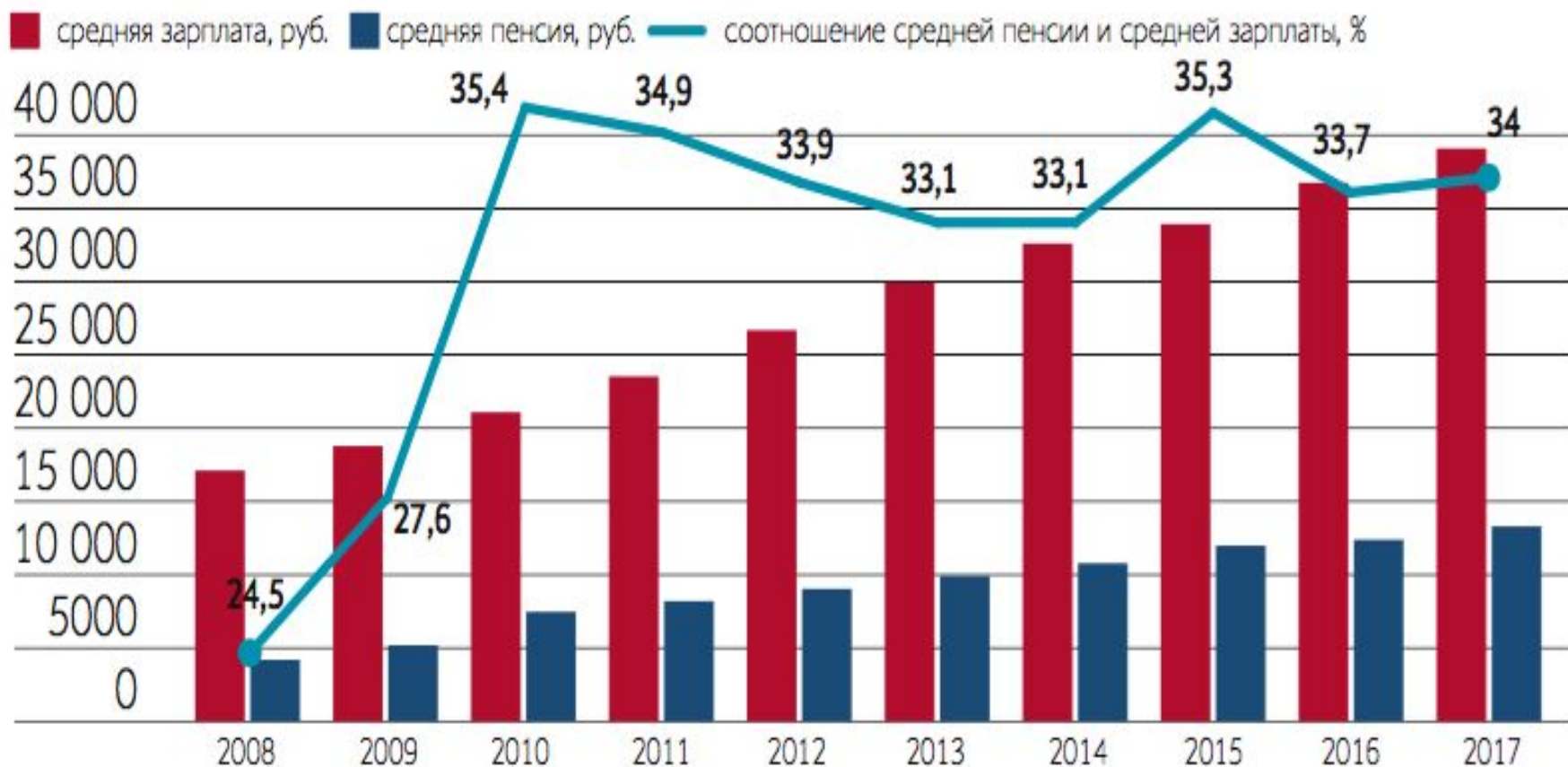
Источник: Организация объединенных наций . United Nations, Department of Economic and Social Affairs, Population Division (2017). World Population Prospects: The 2017 Revision, custom data acquired via website;
<https://esa.un.org/unpd/wpp/DataQuery/>

Дожитие — это срок, в течение которого пенсионер получает пенсию. Чем короче дожитие — тем больше пенсия и наоборот.

Сроки дожития мужчин и женщин, средняя продолжительность жизни (в годах)



Доля средней пенсии от средней зарплаты



Источник: газета Ведомости, 03.05.18

Отношение средней пенсии к средней зарплате – это коэффициент замещения , (%)

Годы	В целом по стране
2000	32,9
2006	25,8
2007	25,9
2010	25,9
2015	21,9
2020	18,7
2025	16,7
2030	16,8
2035	17,9
2040	19,5
2045	20,8
2050	22,1

Справочно:

- Международная организация труда (МОТ) рекомендует индекс замещения поддерживать на уровне не ниже 40%
- Индекс замещения по странам ОЭСР и Восточной Европы в 2002г. составил 56%

Расчеты Экспертной экономической группы



Страховой номер индивидуального лицевого счёта -СНИЛС

Для работников 1966 года рождения и СТАРШЕ

Для работников 1967 года рождения и МОЛОЖЕ

Работодатель

22% в ПФР с зарплаты до **1021000**

Пенсионный Фонд РФ
Страховые взносы



Страховая часть пенсии

6%
солидарная
часть

16%
именной
пенсионный счет

Идет на
выплаты
сегодняшним
пенсионерам

Формируется будущая
страховая часть
гос. пенсии
Работника

Работодатель

ь

22% в ПФР с зарплаты до **1021000**

Пенсионный Фонд РФ
Страховые взносы



Страховая часть пенсии

6%
солидарная
часть

10% ИЛИ 16%*
именной
пенсионный счет

Идет на
выплаты
сегодняшним
пенсионерам

Формируется
будущая страховая
часть гос. пенсии
Работника

6% ИЛИ 0%*
Накопительная
часть пенсии

Формируется
будущая
накопительная
часть гос. пенсии
Работника

Дополнительные 10% с части дохода, превышающего **1021000** в год, полностью зачисляются на солидарный счет ПФР и не увеличивают размер будущей пенсии Работников. Это, фактически, «налог на богатых».

Куда направляются пенсионные взносы?

**Солидарная часть
пенсионной системы**

**НПФ
676 лицензиями**



страховые взносы
в ПФР 22%

накопительная пенсия

16%

6%

16% учитываются в баллах
в виде прав застрахованного лица
на получение страховой пенсии.
Сами средства отправляются на
выплаты текущих пенсий
и социальных льгот

6% в виде денежных средств
(пенсионных накоплений)
поступают на Ваш индивидуальный
лицевой счет, где формируется
Ваша накопительная пенсия



работодатель

**Проблема – есть
«молчуны»**

Пенсионная система Российской Федерации - это крупнейшая система оказания государственных услуг в области социального (пенсионного) обеспечения в России. Начиная с 2002 года она рассматривается как **распределительно-накопительная**.

Пенсионная система
России

Государствен
ное пенсионное
обеспечение
ФЗ № 166-ФЗ от
15.12.2001 «О
гос.пенс.
обесп.»

Обязательное
пенсионное
страхование
ФЗ №167 от
15.12.2001,
№400, 424 от
28.12.2013

Негосударс
твенное
пенсионное
страховани
е
ФЗ №75 от
07.05.1998 «О
НПФ», №422
от

28.12.2013

Пенсии

```
graph TD; A[Пенсии] --> B[1 По государственному пенс. обеспечению]; A --> C[2 Страховая]; A --> D[3 Накопительная]
```

1

По
государственному
пенс. обеспечению

2

Страховая

3

Накопительная

1

По государственному пенс. обеспечению

-это ежемесячная гос. денежная выплата гражданам в целях компенсации им заработка, утраченного в связи с прекращением федер. гос. службы, при достижении выслуги, при выходе на пенсию по старости (инвалидности)

За выслугу лет:

-фед. гос.
служащим
-
военнослужащи
м
-космонавтам
-работникам
лётно-
испытательного
состава

По старости:

-граждане,
пострадавшие
в результате
техногенных и
радиационных
катастроф

По потере кормильца:

-
нетрудоспособны
е члены семей
погибших
(умерших)
военнослужащих/г
раждан,
пострадавших в
катастрофах/кос
монавтов
-нетрудоспособные
граждане, постоянно
проживающим в
Российской
Федерации

По инвалидности:

-
военнослужащи
е
-граждане,
пострадавшие
в катастрофах
-участники ВОВ
-«Житель
блокадного
Ленинграда»
-космонавты

Соц. Пенсия (по
старости/инвалидности
/по потере кормильца)

8742 / 13699

Страховая

По старости

Могут получать:

-мужчины старше **60 лет**

-женщины старше **55 лет**

-при наличии

необходимого
страхового стажа

-ти суммы пенсионных
баллов (с учётом
изменений)

Страховая часть может составлять наибольшую часть

Возможно досрочное
назначение пенсии по
старости.

Существует
фиксированная выплата к
пенсии по старости(общ.
размер = 4982,90 р.

По инвалидности

Могут получать:

-граждане,
признанные
инвалидами I, II, III гр.,
при наличии страх.
стажа

(продолжительность
не имеет значения)

-не имеет значения
работает инвалид
или нет

-не зависимо от
причины
инвалидности и
времени её
наступления

По случаю потери кормильца

Могут получать:

-нетрудоспособные
члены семьи
умершего кормильца,
состоявшие на его
иждивении

Накопительн

ая

-это ежемесячная пожизненная выплата пенсионных накоплений, сформированных за счет страховых взносов работодателей и дохода от их инвестирования.

Накопительная пенсия может формироваться у граждан 1967 года рождения и моложе в случае, если до конца 2015 был сделан выбор в ее пользу.

НП = (Страховые взносы на накопительную часть + Доходы от их инвестирования) / Период дожития (228 месяцев)

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.*

Страховая пенсия: новые правила

- Начиная с 2019 года **возраст выхода на пенсию** для мужчин - 65 лет, женщин - 60 лет.
- Реформа будет проводиться поэтапно до

Год	Возраст выхода на пенсию	
	Мужчин	Женщин
2019	61	56
2020	62	57
2021	63	58
2022	64	59
2023	65	60

Страховая пенсия: новые правила

- Льготный период: в первые два года Закон устанавливает уйти на пенсию на полгода раньше обозначенного срока.
- Проводимая реформа не коснется:
 - работников предприятий с потенциально опасными условиями труда;
 - социально незащищенных слоев населения;
 - Работающих при особых условиях работы или для представителей определённых профессий (медработников, преподавателей и т.д.).
- **НО!!! Возраст досрочного выхода на пенсию увеличится у них на 5 лет**

Страховая пенсия: новые правила

- **!!!** Президент РФ: решение к 2020 году поднять среднюю пенсию до 40 процентов средней зарплаты.
- Формула: 40—20—40—20:
- проработай 40 лет, выплачивай 20 процентов среднего по стране заработка в Пенсионный фонд, и будешь получать 40 процентов этого заработка в течение 20 лет.

Пенсионная формула и расчёт страховой пенсии с 2015 г.

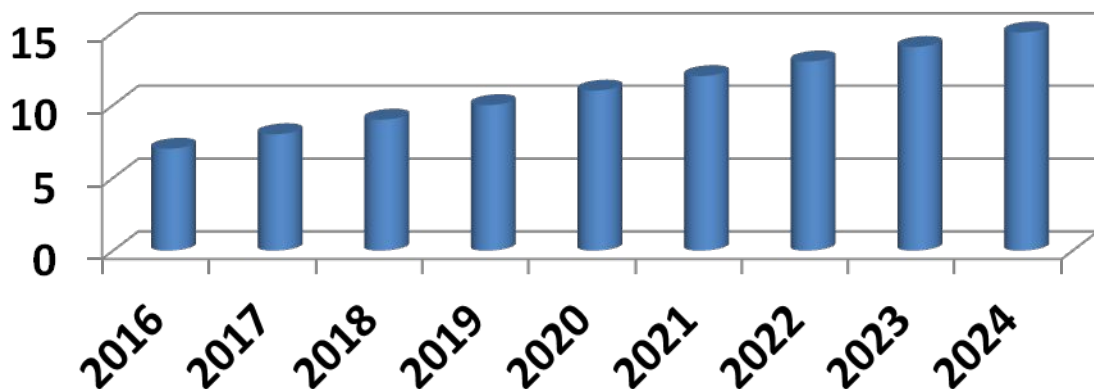


Чем больше стаж, тем больше пенсия

1. Страховой стаж – это продолжительность периодов работы, за которые работодатель уплачивал страховые взносы в ПФР, а также нестраховые периоды, засчитываемые в страховой стаж в целях назначения пенсии

Важно!

По действующим правилам страховой стаж увеличивается по одному году в год: с семи лет в 2016г. До 15 лет в 2024г. (в 2018 – 9



2. Пенсионные права на страховую пенсию формируются в индивидуальных пенсионных коэффициентах – **пенсионных баллах**



В рубли пенсионные баллы переводятся при назначении страховой пенсии

Стоимость 1 пенсионного балла (коэффициента) (ИПК) - 81,49 рублей

В 2018 году для получения права на **страховую пенсию** требуется набрать не менее **13,8** баллов ИПК.

Если сумма ИПК гражданина будет недостаточной, ему откажут в начислении выплат.

Новая пенсионная формула

A

×

B

+

C

=

Страховая пенсия

Пенсионные баллы

Каждый трудовой год оценивается в пенсионных баллах (ИПК), которые начисляются, исходя из суммы страховых взносов.

Чем выше официальная зарплата – тем больше баллов.

Стоимость пенсионного балла

Стоимость пенсионного балла устанавливается федеральным законом о бюджете ПФР на очередной год и плановый период. Каждый год стоимость пенсионного балла индексируется.

Фиксированная выплата

Её размер ежегодно индексируется. Для разных видов страховой пенсии и разных категорий пенсионеров предусмотрен индивидуальный размер фиксированной выплаты. Фиксированная выплата устанавливается к страховой пенсии в твёрдом размере

4982,90

Пенсионная формула и расчёт страховой пенсии с 2015

Г.

- **Индивидуальный пенсионный коэффициент (ИПК)-новое понятие в пенсионном законодательстве.**
- Это величина, которая в относительных единицах отражает пенсионные права гражданина. Определяется по состоянию на день выхода на пенсию и рассчитывается по формуле.
- ИПК определяется по-разному за периоды до и после 1 января 2015 года

Пенсионная формула и расчёт страховой пенсии с 2015

- ИПК = ИПК₁ до 2002 г. + ИПК₂ с 2002-2014 г. + ИПК₃ с 2015 г. + ИПК₄ за иные периоды (баллов)

1) ИПК₁ = СП / 64,1 (баллов), где

СП = СК × КСЗ × 1671-450 × (стаж факт / 20 или 25),
если страховая пенсия меньше 660 рублей, то
в расчет принимается 660 рублей

2) ИПК₂ = Страхов. взносы / период дожития / 64,1
Период дожития 19 лет (228 месяцев)

64,1 – стоимость пенсионного балла (2015 г.)

3) $ИПК_3 = (СВ / СВн) \times 10$, где:

- СВ – пенсионные взносы, уплаченные за год с дохода работника;
- СВн – нормативные взносы, которые считаются на основе предельной величины дохода (1021000 в 2018 г.)
- Например:
- Пусть доход в 2018 г. составляет 30 тыс. руб. в месяц. Значит за год «средний» будущий пенсионер получит 360 тыс. руб.
- $СВ = 360 \times 0,16 = 57,6$ тыс. руб.
- $СВн = 1\,021 \times 0,16 = 163,36$ тыс. руб.
- $ИПК = (57,6 / 163,36) \times 10 = 3,53$ за 2018 год
- Если страховой стаж составляет 25 лет, то условно количество пенсионных баллов составит: $3,53 \times 25 = 88,25$, а пенсия:
- **Пенсия стр. = $88,25 \times 81,49 + 4982,90 = 12174,39$**

ВЫВОДЫ

Пенсия на современном этапе включает:
фиксированную выплату за счет средств
федерального бюджета и **переменную**
(страховую) пенсию из ПФР (для лиц 1966 г.
рождения и старше),

для лиц 1967 года рождения и моложе – пенсия
может дополняться **накопительным** элементом
(если пенсионные накопления переведены в
негосударственный пенсионный фонд).

Таким образом, в Российской Федерации с 2002 г.
осуществляется переход к многоуровневой
пенсионной системе

НПФ – негосударственные пенсионные фонды

- В 1992 г. появились первые НПФ. Основная задача добровольное пенсионное обеспечение.
- С 2006 г. НПФ – участники обязательного пенсионного страхования.
- До 2014г. НПФ представляли собой некоммерчески организации социального обеспечения.
- С 01.01.2014г. начался процесс реформирования НПФ, т.е. их акционирования (изменения организационно-правовой формы (для большей открытости)).
- Можно посмотреть рейтинги НПФ: по количеству вкладчиков, по объему капитала, по надежности.

Деятельность НПФ

НПФ—это организации, созданные для сбора пенсионных взносов, инвестирования через УК собранных денежных средств и выплаты из них дополнительных пенсий участникам.

- НПФ осуществляют свою деятельность в качестве **1) страховщика** по обязательному пенсионному страхованию и **2) занимаются негосударственным пенсионным обеспечением**, добровольным (ранее еще профессиональным пенсионным страхованием).
- НПФ отвечает перед вкладчиками своим уставным капиталом и страховым резервом, а для оценки эффективности деятельности ежегодно обязан проводить актуарное оценивание инвестиций и аудиторскую проверку.
- **Собранные средства застрахованы (в размере перечислений! Не инвестиционного дохода)**

Деятельность НПФ






- Контроль за деятельностью НПФ, в том числе выдача и аннулирование лицензий, осуществляет ЦБ РФ. Также Центробанк контролирует заключение сделок по приобретению акций НПФ (ранее ФСФР)
- Урегулирован порядок перехода участников в НПФ из ПФР и из одного НПФ в другой
- Ужесточены требования к НПФ относительно собственных средств и уставного капитала.

Деятельность НПФ

- Минимальный размер уставного капитала фонда должен составлять не менее 120 миллионов рублей, а с 1 января 2020 года - не менее 150 миллионов рублей.
- Минимальный размер собственных средств фонда, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 150 миллионов рублей, а с 1 января 2020 года - не менее 200 миллионов рублей.

Результаты инвестирования

<http://npf.investfunds.ru/ratings/?ms=5>

№	НПФ	Доходность с начала года, % (по данным регулятора)
1.	НПФ Внешэкономфонд	12.74
2.	НПФ ПОДДЕРЖКА	11.90
3.	НПФ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ (ОАО)	11.65
4.	Национальный НПФ (АО)	 НАЦИОНАЛЬНЫЙ НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД 11.10
5.	НПФ Сбербанка (АО)	 НПФ СБЕРБАНК негосударственный пенсионный фонд 11.03
6.	НПФ Газпромбанк-фонд	10.90
7.	НПФ БЛАГОСОСТОЯНИЕ	 БЛАГОСОСТОЯНИЕ 10.49
8.	НПФ Первый промышленный альянс (АО)	10.49
9.	НПФ ВНИИЭФ-ГАРАНТ (АО)	10.39
10.	НПФ ВТБ Пенсионный фонд (АО)	 ВТБ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД 10.23
11.	НПФ СБЕРФОНД	10.18
12.	НПФ УГМК-Перспектива (АО)	10.02
13.	НПФ Согласие (АО)	 СОГЛАСИЕ негосударственный пенсионный фонд 9.96
14.	ОНПФ Доверие (ЗАО)	9.95
15.	НПФ Волга-Капитал (АО)	9.70
16.	НПФ Альянс (АО)	 АЛЬЯНС негосударственный пенсионный фонд 9.54
17.	НПФ БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМЭНСИ	9.49
18.	НПФ Сургутнефтегаз	9.43