



Образовательный центр
Экзаменационный центр
Консалтинг

Онлайн-семинар
«Пенсионная система Российской Федерации.
Добровольные накопления в системе НПФ, модель расчета
коэффициента замещения при формировании добровольно
дополнительной пенсии»

Автор-составитель: Григорьев Е.А.

Цели онлайн-семинара

Сформировать представление у слушателей о системе государственного и негосударственного пенсионного обеспечения в России, сложившегося к настоящему времени и перспективы ее развития

Коэффициент замещения заработной платы – критерий оценки уровня пенсии. Пути его увеличения

Формирование накоплений на старость смолodu различными способами (формирование государственной пенсии, формирование накоплений на старость с использованием пополняемых депозитов и ИИС с покупкой на него ОФЗ, формирование дополнительной добровольной негосударственной пенсии в НПФ) – оправдан ли такой многоуровневый подход?

Материалы доступные в СДО института МФЦ по теме пенсионного обеспечения

Глава 1.6. "Пенсионное обеспечение и негосударственные пенсионные фонды"



Глава 1.6 (формат PDF)



Видеолекция по теме 1.6.1: "Пенсионная система России и пенсионное обеспечение граждан".



Видеолекция по теме 1.6.2: "Негосударственные пенсионные фонды и пенсионные программы для населения".



Основные выводы Главы 1.6



Вопросы для самоконтроля к Главе 1.6



Организационные моменты по использованию УМК в СДО к Главе 1.6

Уважаемые преподаватели.

К тексту Главы 1.6 учебного пособия "Основы финансовой грамотности и методы ее преподавания в системе общего, среднего профессионального и дополнительного образования" прилагаются: две видеолекции, Методические рекомендации стр. 259 - 285, куда входят организационные моменты и варианты вопросов теста, расчетных задач, заданий и кейсов.

Дополнительно для подготовки к занятиям институт МФЦ предоставляет для использования материал:

- Презентация к разделу 1 Учебного пособия: "Дополнение к Методическим рекомендациям для преподавателей вузов по организации образовательной деятельности студентов педагогических направлений подготовки в области финансовой грамотности и методов ее преподавания. Адаптационный материал (Раздел 1) дисциплины "Финансовая грамотность и методика обучения", Февраль 2019 г." Слайды с 263 по 291.

- Excel-файл: "Примеры расчетных задач", вкладка "Пенсии"

- Word-файл: "Памятка компетенций дисциплины "Финансовая грамотность и методика обучения", в котором кратко представлены компетенции дисциплины, в том числе изучаемые в Главе 1.6.

Материалы доступные в СДО института МФЦ по теме пенсионного обеспечения

Методические вебинары, онлайн мастер-классы для преподавателей и организаторов курсов обучения финансовой грамотности студентам педагогических направлений подготовки из прошлых "волн" обучения.



«Негосударственные пенсионные фонды (НПФы), их возможности в формировании будущей пенсии». 07.09.2018 г.

Реалии благосостояния населения в России

Сентябрь 2018 г.

Исследование Федеральной государственной службы статистики Российской Федерации (Росстат, <http://www.gks.ru/>)

...Почти 80% российских семей испытывают трудности в том, чтобы обеспечить себя необходимым минимумом товаров, уложившись при этом в семейный бюджет (2016 г. – 84,6% российских семей заявили о трудностях при покупке необходимого).

Более половины российских семей (53%) не могут позволить себе неожиданные траты, например, срочный ремонт. (2016 г. - 44,2%).

11% семей сообщили, что им не хватает средств для покупки жизненно необходимых лекарств.

Каждая вторая российская семья не может позволить себе каждый год одну неделю отпуска проводить вне дома...

Реалии благосостояния населения России

«Левада-центр»: у 65% российских семей нет никаких сбережений

https://www.kommersant.ru/doc/3969027?utm_source=hot&utm_medium=email&utm_campaign=newsletter

...Значительная часть населения по-прежнему тратит деньги весьма легкомысленно — у 34% опрошенных вообще нет сбережений, 21% россиян не ведут бюджет...

...По данным Visa, 63% россиян преимущественно хранят сбережения в рублях на банковских счетах ...

Онлайн-исследование по заказу Visa проводила компания Ipsos. Опрос проводился в 15 российских городах-миллионниках среди 2,4 тыс. респондентов в возрасте от 18 до 60 лет

<https://www.kommersant.ru/doc/3805510>

3. «Ромир»: российской семье требуется 78 тысяч рублей в месяц для «нормальной жизни»

https://www.kommersant.ru/doc/3969050?utm_source=hot&utm_medium=email&utm_campaign=newsletter

А вот что обнаружили специалисты НИУ ВШЭ об уровне финансовой грамотности населения в нашей стране — <https://iq.hse.ru/news/205933107.html>

Вызовы молодому поколению России в ближайшие два десятилетия

1. Смолоду ответственность человека (социальные функции государства оптимизируются) за планирование, организацию и поддержание своего финансового благосостояния на должном уровне на всем протяжении жизни возросла;

2. Необходимо, чем раньше, тем лучше, изучить концепцию финансовой грамотности и стать финансово грамотным:

- ✓ **понимание концепции человеческого капитала:** семья, здоровье и ЗОЖ, образование, умения, навыки – все это наши реальные активы;
- ✓ что такое финансовое планирование, цели финансового планирования, бюджетирование целей финансового плана во времени, **формирование навыка мыслить сравнивая на основе актуальной финансовой информации;**
- ✓ формирование навыка создания и управления сбережениями на протяжении всей жизни;
- ✓ изучение финансовой системы России в утилитарном смысле - какие за 28 лет существования ее в новейшей истории появились возможности по созданию и управлению сбережениями, **в том числе с учетом перехода функционирования финансовой системы в «цифру»;**
- ✓ знание финансовых инструментов, которые для неквалифицированных инвесторов (обычные граждане нашей страны, которые не работают в финансовой сфере)* необходимы в их повседневной жизни для грамотного, ответственного и эффективного управления своими сбережениями;
- ✓ понимание что такое риск и доходность, их взаимосвязи, **определение для самого себя профиля риска, создание навыка грамотного выбора финансового института и финансового продукта (инструмента);**
- ✓ знание своих прав и способность верно действовать (знать куда обратиться, с чем обратиться и когда) по защите своих прав на финансовых рынках;
- ✓ понимание принципов защиты информации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», понимание принципов безопасной работы на ЦИФРОВЫХ финансовых рынках с одной стороны, а с другой с целью выявления потенциальных мошеннических действий против потребителя финансовых услуг;

** В Госдуму внесен (декабрь 18 г.) законопроект, разделяющий российских инвесторов в зависимости от опыта, образования, свободных средств и других параметров на несколько категорий: особо защищаемые неквалифицированные и простые неквалифицированных инвесторы; простые квалифицированные и профессиональные квалифицированные инвесторы – https://fingazeta.ru/ekonomika/rossiyskaya_ekonomika/453666/*

3. Преодолеть недоверие своих родственников к финансовым институтам, добавив новые финансовые инструменты в арсенал управления своими сбережениями - <https://iq.hse.ru/news/177666467.html>

Долгосрочное финансовое планирование. Стандарт ОЭСР для взрослых

V. ДОЛГОСРОЧНОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И ФОРМИРОВАНИЕ АКТИВОВ	ПРИОРИТЕТНЫЕ БАЗОВЫЕ ЗНАНИЯ		
	<p>Понимает важность контроля над долгосрочными инвестициями даже в тех случаях, когда внимание отвлекается на краткосрочные инвестиции</p>	<p>Формирует финансовые планы с учетом позитивных и негативных событий, которые могут произойти в будущем и которые могут иметь финансовые последствия</p>	<p>Считает, что долгосрочное финансовое планирование – это путь к поддержанию и улучшению финансового благополучия</p> <p>Уверен в том, что в случае необходимости внесет изменения в долгосрочные финансовые планы</p>
БАЗОВЫЕ ЗНАНИЯ			
<p>Понимает, что при долгосрочном планировании могут потребоваться другие виды финансовых продуктов, которые отличаются от тех, которые используются при формировании сбережений на случай непредвиденных обстоятельств</p>	<p>Принимает своевременные решения в процессе долгосрочного планирования</p> <p>Определяет стратегию, с тем чтобы</p> <ul style="list-style-type: none"> • совершать действия (не допускать проволочек) при составлении долгосрочных планов • согласовывать сегодняшние потребности и желания с долгосрочными планами • достигнуть долгосрочных финансовых целей 		
<p>Признает, что действия, которые необходимы для достижения целей, поставленных при долгосрочном планировании, могут со временем корректироваться</p>	<p>Следит за изменениями стоимости инвестиций, активов и обязательств</p> <p>Принимает во внимание</p> <ul style="list-style-type: none"> • ожидаемые колебания в уровне доходов и расходов при составлении долгосрочных планов • сумму всех (личных и семейных) активов и обязательств при рассмотрении долгосрочных потребностей • возможность, что кому-то из членов семьи или из ближайшего окружения может потребоваться финансовая поддержка в долгосрочном плане 	<p>Уверен, что реализует свои планы</p> <p>Испытывает удовлетворение, когда планы реализуются</p>	

<p>Понимает, насколько важно составлять планы до конца своей жизни, в т. ч. рассматривать финансовые потребности членов своей семьи и принимать решения относительно того, как оставшиеся затраты, долги и активы должны быть распределены (если необходимо, то написать завещание)</p>	<p>Реализует планы с тем, чтобы покрывать затраты на жизнь членов семьи и предусмотреть распределение между ними оставшихся затрат, долговых обязательств и активов в конце своей жизни, и периодически проверяет ход выполнения планов</p>	<p>Имеет мотивацию к тому, чтобы принимать во внимание долгосрочные финансовые потребности членов своей семьи</p>
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Пенсионные накопления. Стандарт ОЭСР для взрослых

VI.

ПЕНСИОННЫЕ
НАКОПЛЕНИЯ

ПРИОРИТЕТНЫЕ БАЗОВЫЕ ЗНАНИЯ		
<p>Понимает, почему</p> <ul style="list-style-type: none"> важно рассматривать пути обеспечения финансового благополучия за пределами работоспособного возраста люди стараются делать сбережения на старость с молодого возраста 	<p>Строит планы достичь устойчивого финансового положения за пределами работоспособного возраста</p> <p>Принимает во внимание наличие всех возможных ресурсов и обязательств при планировании ухода на пенсию</p>	<p>Позитивно относится к жизни после наступления пенсионного возраста</p>
БАЗОВЫЕ ЗНАНИЯ		
<p>Знает, кто имеет право на государственную пенсию (если она предусмотрена) и каков ее размер</p> <p>Имеет хорошие познания относительно того, какие в стране существуют виды пенсионного обеспечения</p>	<p>Старается извлечь выгоду из схем по стимулированию пенсионных накоплений, таких как отчисления работодателя в пенсионный фонд и налоговые льготы, когда представляется такая возможность</p>	
<p>Понимает, что важно планировать период использования пенсионных накоплений, также как и период, когда эти накопления формируются</p> <p>Имеет представление</p> <ul style="list-style-type: none"> об основных вариантах получения дохода от пенсионных накоплений при выходе на пенсию о рисках, связанных с изъятием денег из пенсионных накоплений или с получением займов под залог этих денег до выхода на пенсию 	<p>Выполняет план пенсионных накоплений и, если возникает необходимость, вносит в него изменения с тем, чтобы обеспечить себе необходимый уровень дохода в старости</p> <p>Принимает активно решения, связанные с управлением расходом средств при выходе на пенсию (если это необходимо)</p> <p>(Для людей пожилого возраста) Рассматривает, будет ли расходы повышаться или понижаться в течение жизни на пенсии и строит соответствующие планы</p>	<p>Уверен в планировании жизни на пенсии</p> <p>Признает важность поддержания баланса между текущим уровнем жизни и схемой расходования средств, с одной стороны, и достижением цели обеспечить себе повышение финансового благосостояния в последующие годы своей жизни</p>

Знает

- разницу между добровольными и обязательными отчислениями в пенсионный фонд
- что (в некоторых странах) людям могут автоматически назначать пенсию
- что (в случае необходимости) можно отказаться от участия в схеме пенсионного обеспечения

Рассматривает, как влияют на пенсионные накопления схемы, которые балансируют на грани полного или частичного уклонения от участия в схемах пенсионного обеспечения, таких как отказ от перечисления пенсионных взносов или перечисление взносов в минимальном размере

Выводы из реалий благосостояния населения России

Выводы:

Первое - революция 1917, военное испытание нашей страны 1941-1945 года, революция 1991-ого, кризисы 90-ых, с их резким изменением уклада экономической жизни, высокой инфляцией и введением нового параметра в повседневную жизнь – валютного курса понизили уровень доверия населения к долгосрочным накоплениям.

Второе – низкие доходы у большого количества людей в нашей стране делают невозможным формирование накоплений в долгую.

Третье – кризис 2014 г. с девальвацией рубля и переходом на новую денежно-кредитную политику банком России (контроль инфляции, а не курса) – все это повышает привлекательность формирования накоплений в долгосрочной перспективе.

Четвертое – в мире успешны те пенсионные системы, которые включают в себя три уровня – государственную страховую часть, накопительную обязательную и добровольную накопительную. Коэффициент замещения заработной платы будет высокий у того человека, который смолоду формировал дополнительные источники накоплений на старость

Примеры бережливости в русской литературе

1. Памятник литературы древней Руси,. Мск. Художественная литература, 1983 г., Домострой.

... 30. КАК ЖИТЬ ЧЕЛОВЕКУ ПО СРЕДСТВАМ СВОИМ.

А в повседневном своем хозяйстве: и в лавке, и во всяком товаре, и в кладовой, и в комнатах, и во всяком дворовом припасе или деревенском, и в ремесле, и в приходе-расходе, в займах-долгах,- все заранее распределить, а потом уж и жить, хозяйство ведя согласно приходу и расходу.

31. КТО ЖИВЕТ НЕРАСЧЕТЛИВО

Всякому человеку, богатому и бедному, великому и малому, разубраться в своем хозяйстве, распределив по добытку и промыслу, и по своему достатку.

Служивому человеку жить, все разметив себе в соответствии с государевым жалованием, по доходу и по поместью или по вотчине, и уж такой себе дом держать и все хозяйство с припасами. По тому расчету - и слуг держать, и уклад, по промыслу и по доходу глядя, по нему и есть и пить и одеваться, и государю служить, и слуг содержать, и с добрыми людьми общаться.

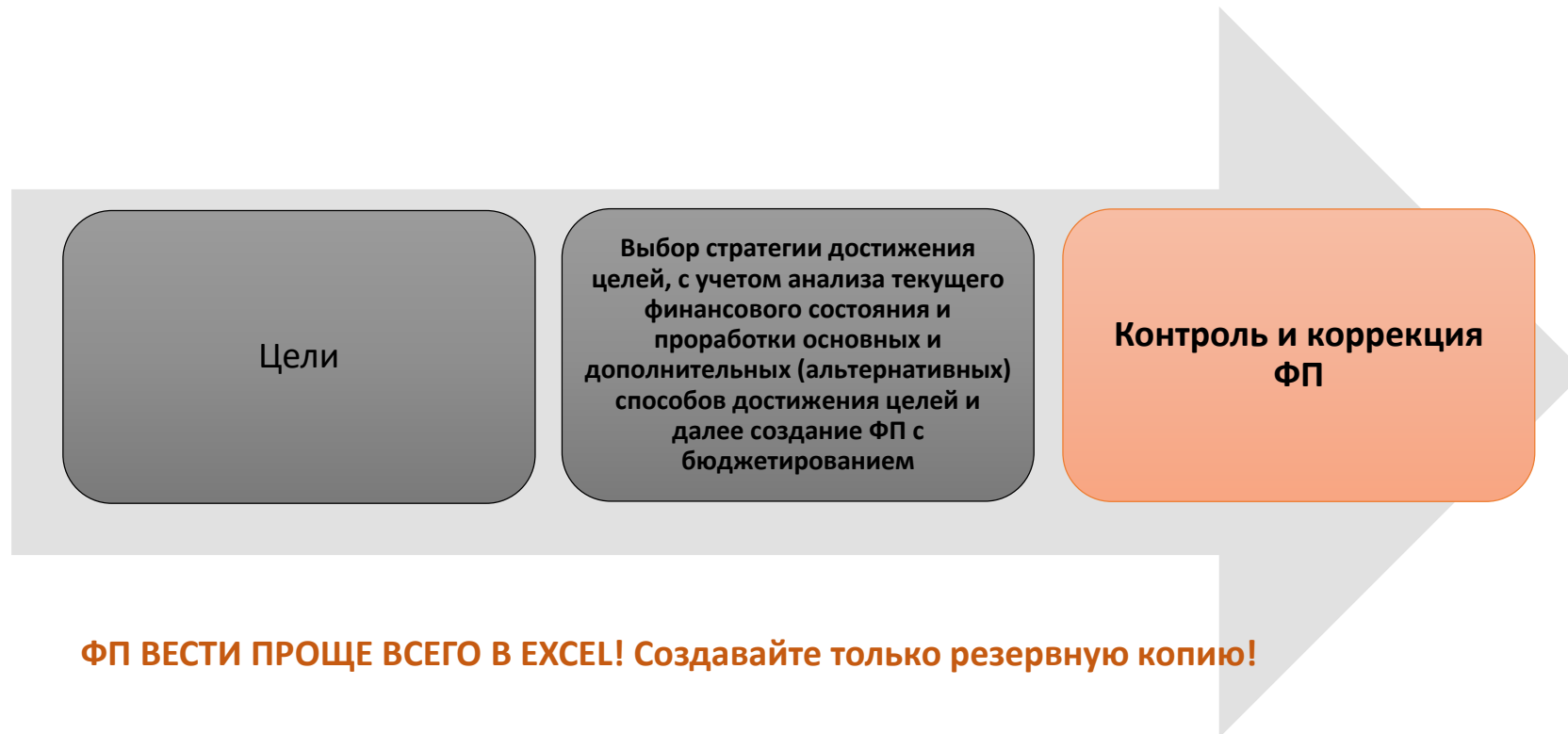
Если же кто, не оценив себя и не рассчитав добра своего, ремесла и прибыли, или государева жалованья и добытка законного, начнет, на людей глядя, жить не по средствам, занимая или беря незаконным путем, то честь его обернется великим бесчестьем со стыдом и позором, а в лихое время никто ему не поможет: от безрассудства своего пострадает, да и от Бога грех, а от людей насмешка. Надобно каждому человеку избегать тщеславия и гордыни и неправдою нажитого имущества, жить по силе своей и возможности, и по расчету, и по средствам, добытым законным путем. Только такое житье и благоприятно, и Богу угодно, и похвально среди людей, а себе и детям своим надежно.

Приказчику, дворецкому или ключнику, или купцу, кто из них облечен доверием, или самому хозяину на рынке всегда присматривать всякий припас к домашнему обиходу: или хлебное всякое жито и любое зерно, хмель и масло, и мясное, и рыбное, свежее и солонину, или товар какой привозной, и запас леса, всякий товар, что со всех земель идет, **когда навезут всего или много когда чего и дешево у приезжих людей, у христиан,- в те поры и закупить на весь год, все с рубля четвертак не додашь, и с десяти рублей также. У перекупщика возьмешь дороже, а не вовремя купишь - вдвое деньги дашь, да еще и не всякое купишь, если чего-то нет, а надобно.** А какой товар и припас не портится быстро, да еще и дешев, тогда и лишнего можно купить, чтобы в своем хозяйстве обеспечить все нужды, а лишнее во время продать, когда товар вздорожает. И тогда запасы твои обернутся прибылью, как и водится то у добрых людей и у хорошего хозяина домовитого, предусмотрительного своей сноровкой. ...

Финансовый план семьи в течение жизни

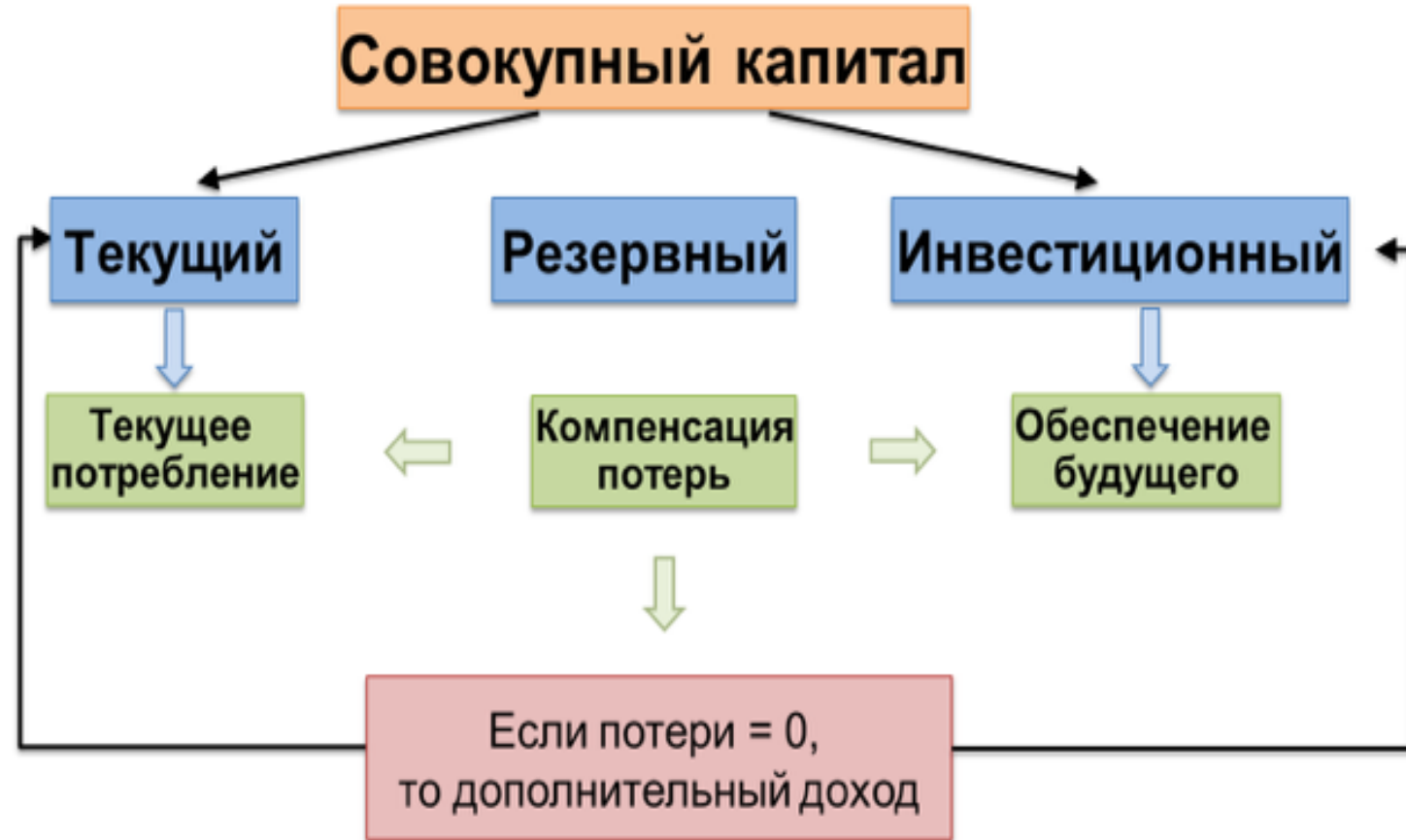
ФП – это индивидуально составленный на соответствующий временной горизонт (на 1 год, на 5 лет, **лучше на всю жизнь**) документ (лучше электронный документ с резервной копией или в тетрадке, или в уме составленный, на худой конец) описывающий цели, которые хочет достичь человек (семья) за данный период времени, и конкретные шаги, которые помогут финансировать достижение поставленных целей с учетом экономической ситуации в регионе проживания страны, текущего финансового состояния и влияния инфляции

<https://fincult.info/article/personal-financial-plan-how-to-turn-dreams-into-reality/>



ФП ВЕСТИ ПРОЩЕ ВСЕГО В EXCEL! Создавайте только резервную копию!

Совокупный капитал



Сбережения и инвестиции, связь с совокупным капиталом

Сбережения - накопления с целью сбережения средств для определенных целей текущего и среднесрочного характера. Вкладываются в финансовые инструменты с низким риском потери и невысоким уровнем дохода

Инвестиции - накопления с целью приращения в долгосрочной перспективе. Вкладываются в **финансовые инструменты со средним или высоким риском потери, поскольку эти инвестиции минимум семилетние, и, одновременно, с высоким уровнем возможного дохода**

Связь между характеристиками финансовых инструментов и частью совокупного капитала, управляемого в рамках ФП



Вопрос: Текущий капитал - это сбережения или инвестиции? А резервный или инвестиционный капитал?

Цели финансового плана и горизонт планирования

Виды целей в ФП во времени

<p>Ближайшая перспектива (до 1 года)</p>	<p>Цели в ФП: Обеспечение текущего потребления. Достижение обеспечивается балансированием доходной/расходной частями бюджета.</p>
<p>Среднесрочная перспектива (1-10 лет)</p>	<p>Цели в ФП: Крупные покупки. Для разных слоев населения крупная покупка может означать разные вещи: для одних групп населения крупные покупки это приобретение автомобиля, дачи или квартиры, для других – приобретение бытовой дорогой техники.</p> <p>Также к среднесрочным целям можно отнести формирование накоплений на обучение детей.</p> <p>Первая цель среднесрочной перспективы создание финансовой «подушки безопасности» (Резервный капитал (РК) - резерв на случай внезапной потери источника дохода или крупных непредвиденных расходов).</p> <p>Приемлемым РК можно считать сумму равную 6-ти месячным зарплатам. С годами увеличивайте сумму РК!</p>
<p>Дальняя перспектива (10 и более лет)</p>	<p>Цели в ФП: Формирование накоплений «на старость» или Инвестиционного капитала (ИК). Необходимо понимать, что уровень жизни в старости во многом будет зависеть от сформированных за всю жизнь накоплений, а поэтому формированием таких накоплений необходимо озаботиться как можно раньше, лучше со студенческой скамьи.</p>

Создание Резервного капитала

Ф.М. Достоевский. «Бедные люди»

Сентября 10.

Любезный мой Макар Алексеевич!

Я несказанно рада вашему счастью и умею ценить добродетели
вашего начальника, друг мой. Итак, теперь вы отдохнете от горя!
Но только, ради бога, не тратьте опять денег попусту. Живите
тихонько, как можно скромнее, и с этого же дня начинайте всегда
хоть что-нибудь откладывать, чтоб несчастья не застали вас опять
внезапно. Об нас, ради бога, не беспокойтесь. Мы с Федорой
кое-как проживем. К чему вы нам денег столько прислали, Макар

УП Глава 1.6 Пенсионное обеспечение и негосударственные пенсионные фонды

Законодательство

Общественное: «Домохозяйство», «Современный работник», «Рынок труда и безработица»

ГК Российской Федерации IV часть Раздел V Наследственное право
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34154/

ГК Российской Федерации II часть Глава 48, 53

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/

Сайт Пенсионного фонда
Российской Федерации
<http://www.pfrf.ru/>

**Защита прав потребителей на рынке НПФ
см. Слайды 305-346**

Сайт Министерства труда и социальной защиты
Российской Федерации <https://rosmintrud.ru/>

(Перечисленные ниже два закона меняются каждый год)

Федеральный закон от 05 декабря 2017 года № 362-ФЗ «О федеральном бюджете на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов»

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_284360/

Федеральный закон от 05 декабря 2016 года № 363-ФЗ «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов»

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_284128/

Федеральным законом от 15.12.2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34447/

Федеральный закон "О страховых пенсиях" от 28.12.2013 N 400-ФЗ

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_156525/

Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах" от 07.05.1998 N 75-ФЗ

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18626/

Надзор в сфере негосударственных пенсионных фондов на сайте Банка России

http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_coll/

Федеральный закон "О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений" от 30.04.2008 N 56-ФЗ

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_76593/

Нормативные документы в области негосударственных пенсионных фондов и накопительной части ОПС на сайте Банка России

http://www.cbr.ru/finmarket/common_inf/legals_npf/

http://www.cbr.ru/finmarket/common_inf/legals_part_labor_pension/

Нормативные документы в области обязательного пенсионного законодательства на сайте Банка России

http://www.cbr.ru/finmarket/common_inf/legals_ops/

Распределительные

Распределительная пенсионная система основана на **принципе «солидарности поколений»**. Она предполагает, что люди в трудоспособном возрасте регулярно отчисляют часть от своей зарплаты и иных доходов в некий общий фонд, деньги из которого сразу используются для выплаты пенсий их пожилым нетрудоспособным согражданам

Таким образом, работник, платя взносы со своей зарплаты, зарабатывает себе определенные пенсионные права, точный размер которых (или порядок их определения) устанавливает государство

Большое преимущество распределительной пенсионной модели связано с тем, что собранные деньги никуда не надо вкладывать, – значит, нет проблемы, что они обесценятся или потеряются

Минус в XXI изменилась демографическая ситуация в мире

Пенсионные системы

Накопительные

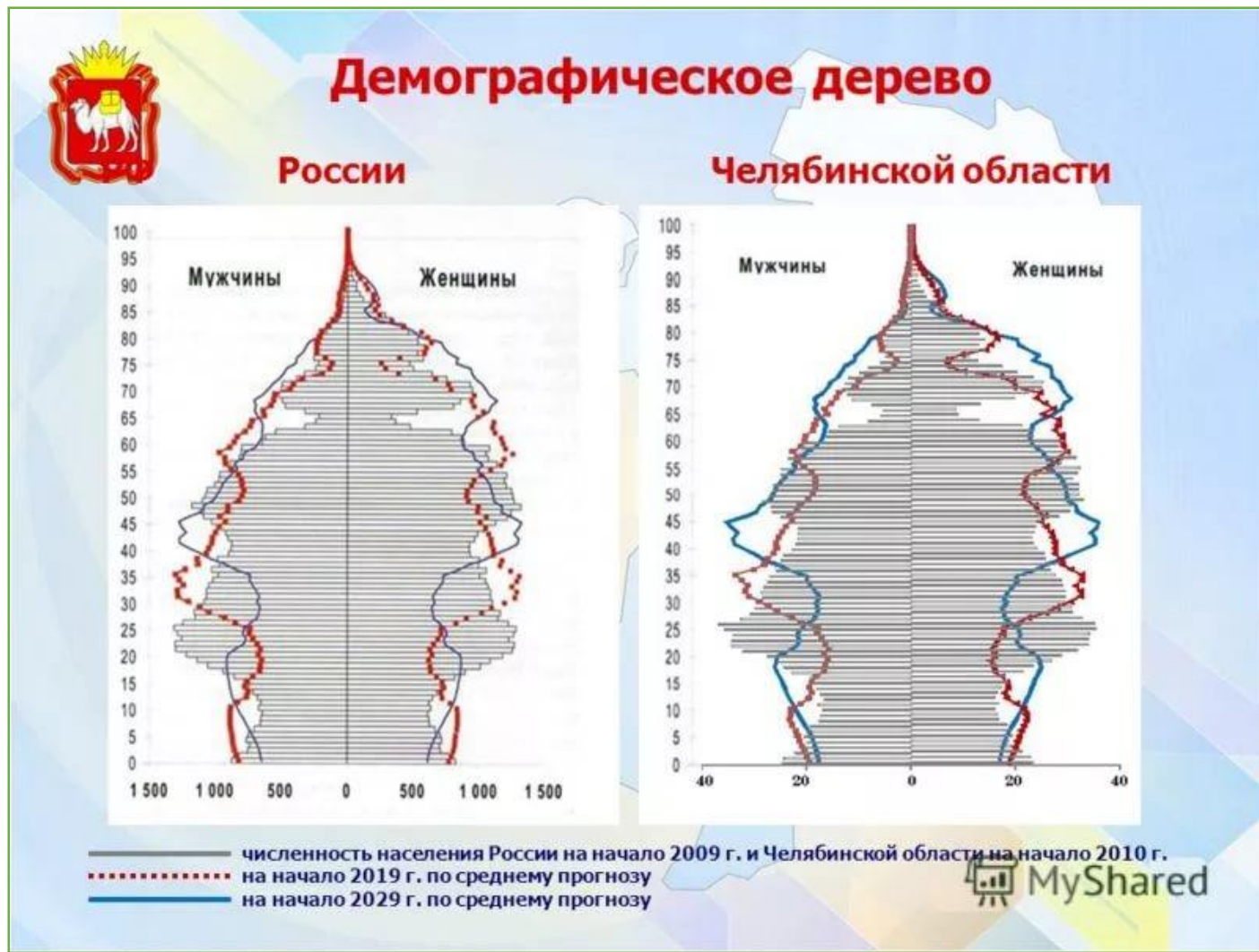
Чтобы **накопительная** пенсионная система была эффективной, нужно:

- работник откладывает достаточно большую часть своих доходов и делает это достаточно регулярно
 - он не тратит накопленные средства вплоть до достижения пенсионного возраста (за исключением критически важных жизненных обстоятельств)
 - накопленные средства инвестируются в активы, приносящие доход, чтобы уберечь их от обесценения в результате инфляции, причем необходимо обеспечить надежность таких инвестиций
- обеспечивается возможность получения пенсии пожизненно, вне зависимости от того, как долго человек проживет после выхода на пенсию

Не рассчитывая на сознательность своих граждан, многие государства законодательно вводят **обязательные** накопительные пенсионные программы, в которых все работники должны участвовать в принудительном порядке. При этом пенсионные взносы в одних случаях платят работодатели за своих работников, как и в распределительной системе, в других случаях – сами работники. Понятно, что при обязательной накопительной системе государство несет большую моральную ответственность перед гражданами

Плюсы - ухудшение демографической структуры общества напрямую не ведет к снижению пенсионных возможностей системы: пенсионные права каждого конкретного человека зависят прежде всего от заработанных им доходов и от доли пенсионных отчислений в этих доходах, а также от эффективности инвестирования пенсионных накоплений

Минусы - эти преимущества накопительных моделей одновременно являются и факторами риска: для низкооплачиваемых категорий работников откладывать значительную часть своих доходов слишком сложно, а кроме того, накопления могут обесцениться в результате финансового кризиса или высокой инфляции (реальная причина заморозки формирования накопительной части пенсии в 2014 г.



Повышение пенсионного возраста: демографические аргументы. Исследование Группы компаний «ФИНАМ» -

<https://www.finam.ru/analysis/forecasts/povyshenie-pensionnogo-vozrasta-demograficheskie-argumenty-20190225-112134/>

Можно рассчитать, доживу ли я до пенсии? Как оценить среднюю продолжительность жизни?

<https://meduza.io/feature/2018/07/12/mozhno-rasschitat-dozhivu-li-ya-do-pensii-kak-otsenit-srednyuyu-prodolzhitelnost-zhizni>

(Прим. Авт. – важный вывод в статье **...Как увеличение пенсионного возраста повлияет на среднюю продолжительность жизни?**

Это некорректно поставленный вопрос. Увеличение пенсионного возраста может напрямую повлиять лишь на ожидаемую продолжительность жизни «на пенсии». При этом не исключено, что увеличение продолжительности трудовой деятельности в итоге положительно скажется на продолжительности жизни. Некоторые исследования показывают, что сохранение работы позволяет поддерживать привычный темп жизни и уровень активности (в том числе и умственной), что положительно сказывается на состоянии здоровья...)

УП Глава 1.6 Пенсионное обеспечение и негосударственные пенсионные фонды
Пенсионная система Российской Федерации. Настоящее

Общественное образование: «Домохозяйство», «Современный работник», «Рынок труда и безработица»

Пенсионная система
Российской Федерации

Обязательное пенсионное
страхование (ОПС)

Распределительная часть
– страховая (базовая)
часть государственной
пенсии

Накопительная
(обязательная) часть государственной пенсии - **в
процессе переработки в настоящее время.**
На смену придет ИПК.

Сохранность гарантирована государством по линии
АСВ.

Формируются пенсионные накопления
застрахованных лиц. Закон № 56-ФЗ позволяет
дополнительно формировать пенсионные
накопления в системе ОПС

НПО

(негосударственное пенсионное обеспечение):

1. Инициатива компании - корпоративные программы. Работодатель дополнительно формирует будущую пенсию застрахованному лицу (работнику)
2. Гражданин инициативно становится участником НПФ и формирует свои будущие накопления за счет взносов в НПФ в соответствии с Индивидуальным пенсионным планом (в НПФ такие суммы называются пенсионные резервы). **Сохранность обеспечивается жестким законодательством деятельности НПФ. Если НПФ формирует у себя инициативно фонды по покрытию убытков – это плюс при выборе НПФ. АСВ пенсионные резервы не страхует**

Государственное
пенсионное обеспечение
(ГПО)

Особенность системы ГПО состоит в том, что она не финансируется путем страховых пенсионных взносов со стороны работодателей – средства на выплаты определенным категориям лиц поступают в ПФР за счет межбюджетных трансфертов из федерального бюджета.

Соответственно при определении размера пенсии по ГПО важна не сумма уплаченных взносов, а стаж работы в соответствующих отраслях, на соответствующих должностях и величина заработка в последний период перед выходом на пенсию, либо отнесение человека к определенной льготной категории

В 2018 г. принят закон об увеличении возраста граждан, с которого возникает право на страховую пенсию по старости – мужчины с 65 лет, женщины с 60 лет, при этом многие льготы сохранены. Все вопросы по новому закону - <http://www.pfrf.ru/zakonoproekt>

Пенсия – это гарантированная ежемесячная выплата для материального обеспечения граждан в старости, в случае полной или частичной нетрудоспособности, потери кормильца, а также в связи с достижением установленного стажа работы в определенных сферах трудовой деятельности

Федеральным законом от 15.12.2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации». Под обязательным пенсионным страхованием (ОПС) понимается система правовых, экономических и организационных мер, создаваемых государством и направленных на компенсацию гражданам заработка (выплат, вознаграждений), получаемого ими до установления обязательного страхового обеспечения

Послание Президента Российской Федерации 20.02. 19 г. включило в себя изменения в системе индексаций пенсий с января 2019 г. – <http://kremlin.ru/events/president/news/59863>

Видами выплат по обязательному пенсионному страхованию являются:

1) страховая пенсия по старости

2) страховая пенсия по инвалидности

3) страховая пенсия по случаю потери кормильца

4) фиксированная выплата к страховой пенсии

5) накопительная пенсия

6) единовременная выплата средств пенсионных накоплений

7) срочная пенсионная выплата

8) выплата средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица

9) социальное пособие на погребение умерших пенсионеров, не подлежавших обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством на день смерти

Таким образом, в рамках системы ОПС сегодня существуют как распределительный, так и накопительный компонент, при этом накопительный компонент по линии взносов работодателя заморожен, по линии закона № 56-ФЗ нет

УП Глава 1.6 Пенсионное обеспечение и негосударственные пенсионные фонды
Пенсионная система. Настоящее. ОПС. Распределительная часть
Общественное: «Домохозяйство», «Современный работник», «Рынок труда и безработица»

Страховщиком по ОПС является Пенсионный фонд Российской Федерации (далее ПФР). ПФР в включает в себя территориальные органы во всех субъектах Российской Федерации.

Государство несет субсидиарную ответственность по обязательствам ПФР перед застрахованными лицами

Кроме того, страховщиками по ОПС в части накопительных пенсий могут являться негосударственные пенсионные фонды, если застрахованные лица выбрали их для этой цели

Источником формирования средств для выплаты пенсий в рамках системы ОПС являются страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, которые уплачивают:

- работодатели за своих работников
- работники в рамках Федерального закона "О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений" от 30.04.2008 N 56-ФЗ - http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_76593/
- самозанятые граждане за себя самих http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216495/, взаимодействие самозанятых с ПФР с 1 января 2017 г. - http://www.pfrf.ru/strahovatelyam/samozaniatloe/vzaim_s_pfr_s/

УП Глава 1.6 Пенсионное обеспечение и негосударственные пенсионные фонды
Пенсионная система. Настоящее. ОПС. Накопительная часть
Общественное: «Домохозяйство», «Современный работник», «Рынок труда и безработица»

**Накопительная часть государственной
страховой пенсии (обязательная)**

Механизм формирования претерпел определенные изменения: если до 2013 г. для всех застрахованных лиц 1967 г.р. и моложе часть тарифа страховых взносов в размере 6% от предельной базы направлялась на инвестирование, то начиная с 2014 г. был введен мораторий на формирование новых пенсионных накоплений, и вся сумма тарифа стала направляться на выплату страховых пенсий.

Факторы, которые повлияли на такое решение:

- политика Банка России направлена на устранение недобросовестных НПФ с этого рынка
- начало с 2014 г. «ценовых войн» на рынке нефти и введение санкционных режимов против Российской Федерации, которые увеличили неопределенность на рынке ценных бумаг, что повлекло падение доходов от управления уже сформированными денежными средствами накопительной части ниже инфляции

В 2013 г. был принят Федеральный закон от 28 декабря 2013 г. № 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», отчасти похожий на закон о страховании банковских вкладов, но имеющий и свою специфику. В определенных законом случаях АСВ является организацией, которая восстанавливает потерянные пенсионные накопления граждан, однако формирование резервов по таким случаям занимаются сами НПФ и ПФР, который так же является участником страхования пенсионных накоплений

До заморозки 2014 г., граждане, в чью пользу формировались пенсионные накопления, имели право выбрать несколько возможностей для их инвестирования:

- перевести накопительную (обязательную) часть пенсии в **негосударственные пенсионные фонды (НПФ)**, которые в свою очередь передают такие средства в управление управляющим компаниям (УК), заключив с ними договоры доверительного управления:



- оставить в ПФР, у которого заключен договор доверительного управления с **государственной управляющей компанией** – ГУК «ВЭБ.РФ»

В 2018 г. ПФР заключил еще несколько договоров с управляющими компаниями: http://www.pfrf.ru/grazdanam/pensions/pens_nak/perech_npf_uk/

При переводе накопительной части из ПФР в НПФ следует помнить о том, что переводить пенсионные накопления следует не чаще, чем раз в 5 лет - <http://www.pfrf.ru/branches/amur/news~2018/02/08/152733> и http://www.pfrf.ru/grazdanam/pensions/pens_nak/vibor_uk/

ГУК «ВЭБ.РФ» оценила потери граждан при переводе пенсионных накоплений в 2019 году

а вот как оценивается результат переводов в 2019 г. - <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10864492&fbclid=IwAR0nR18vkNG5PD36u8UaTGDoSAkyTpNjJ64U0ED00e9hn97JYdyWF0P7kKU>, **а вот как оценивается результат переводов в 2019 г.** - https://www.kommersant.ru/doc/3947668?from=doc_vrez

А вот как было в 2016 г. - <https://www.rbc.ru/money/08/04/2016/5707e0d29a79473b4a787915>

Пример. Правила перевода АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ» - https://www.neftegarant.ru/pension-programs/ops/pamyatka_o_perehode_for_clients.php

УП Глава 1.6 Пенсионное обеспечение и негосударственные пенсионные фонды
Пенсионная система. Настоящее. ОПС. Распределительная часть
Общественное: «Домохозяйство», «Современный работник», «Рынок труда и безработица»

С 1 января 2017 года функции по администрированию страховых взносов на обязательное пенсионное, социальное и медицинское страхование переданы налоговым органам:



На 2019 год были запланированы:

для ПФР доходы в сумме 8,613 трлн рублей, расходы – 8,636 трлн рублей

для ФОМС доходы в сумме 2,098 трлн рублей, расходы – 2,19 трлн рублей

для ФСС доходы в сумме 0,753 трлн рублей, расходы – 0,741 трлн рублей

При этом доходы федерального бюджета запланированы в сумме 19,969 трлн рублей, расходы – 18,037 трлн рублей. Таким образом, совместные доходы трех внебюджетных фондов составляют почти 57% доходов федерального бюджета, а расходы – около 2/3

Размер страховой пенсии по старости (см. подпараграф 1.6.1.3 УП)

Индивидуальный пенсионный коэффициент (ИПК) – параметр, отражающий в относительных единицах пенсионные права застрахованного лица на страховую пенсию, сформированные с учетом начисленных и уплаченных в ПФР страховых взносов, продолжительности страхового стажа, а также отказа от получения страховой пенсии на определенный период. **Страховая пенсия по старости назначается при наличии величины индивидуального пенсионного коэффициента в размере не менее 30.** В просторечии эта величина именуется «пенсионными баллами», хотя законодательство такое понятие не использует

Стоимость пенсионного коэффициента (СПК) – стоимостной параметр, отражающий соотношение суммы страховых взносов на финансовое обеспечение страховых пенсий и трансфертов федерального бюджета, поступающих в бюджет ПФР в соответствующем году, и общей суммы индивидуальных пенсионных коэффициентов получателей страховых пенсий. По состоянию на 01 января 2019 г. стоимость СПК составила 87,24 рублей

$СПст = ИПК \times СПК,$

где СПст – размер страховой пенсии по старости

ИПК – индивидуальный пенсионный коэффициент

СПК – стоимость одного пенсионного коэффициента по состоянию на день, с которого назначается страховая пенсия по старости

Дополнительно к СПст есть фиксированная часть пенсии:

- застрахованное лицо имеет право также на фиксированную выплату к страховой пенсии, размер которой одинаков для большинства застрахованных лиц с 1 января 2019 года размер фиксированной выплаты составляет 5334,19 рублей, который индексируется во времени ежегодно

Размер накопительной части ОПС (см. подпараграф 1.6.1.4 УП)

Условием для ее назначения, помимо условий для назначения страховой пенсии, является наличие средств пенсионных накоплений, в таком размере, чтобы назначаемая накопительная пенсия составила более 5% по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости (с учетом фиксированной выплаты) и размера накопительной пенсии. Если же этот размер составляет 5% и менее, то пенсионные накопления выплачиваются застрахованному лицу в виде единовременной выплаты.

Формула:

$$НП = ПН / Т,$$

где НП – размер накопительной пенсии;

ПН – сумма средств пенсионных накоплений застрахованного лица, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета (в ПФР) или на пенсионном счете накопительной пенсии (в НПФ), по состоянию на день, с которого ему назначается накопительная пенсия;

Т – количество месяцев ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии, применяемого для расчета размера накопительной пенсии (в 2018 г. – 246 месяцев, этот показатель будет еще меняться во времени)

При назначении накопительной пенсии позднее приобретения права на указанную пенсию ожидаемый период выплаты накопительной пенсии сокращается на 12 месяцев за каждый полный год, истекший со дня приобретения права на назначение указанной пенсии, но не менее чем до 168 месяцев.

В случае, если смерть застрахованного лица наступила до назначения ему накопительной пенсии, то средства пенсионных накоплений, учтенные в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, выплачиваются правопреемникам умершего застрахованного лица

Лучше всего считать размер страховой пенсии с помощью калькулятора на сайте ПФР <http://www.pfrf.ru/eservices/calc/>

Негосударственные пенсионные фонды

Негосударственный пенсионный фонд (далее - фонд) - организация, исключительной деятельностью которой является негосударственное пенсионное обеспечение, в том числе досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, и обязательное пенсионное страхование. Такая деятельность осуществляется фондом на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию (далее - лицензия).

Фонд вправе осуществлять деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению со дня, следующего за днем принятия решения о предоставлении лицензии, а деятельность по обязательному пенсионному страхованию со дня, следующего за днем внесения фонда в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав застрахованных лиц

http://www.cbr.ru/finmarket/nfo/cat_ufr/npfcontrol/

или

http://www.pfrf.ru/grazdanam/pensions/pens_nak/perech_npf_uk/

УП Глава 1.6 Пенсионное обеспечение и негосударственные пенсионные фонды
Пенсионная система. Настоящее. НПО. Накопительная часть
Общественное: «Домохозяйство», «Современный работник», «Рынок труда и безработица»

НПО
Негосударственная
пенсионное обеспечение

Граждане в нашей стране могут формировать дополнительно негосударственные пенсии в НПФ.

Существуют корпоративные негосударственные пенсии и негосударственные пенсии, формируемые гражданином индивидуально

Средства аккумулированные в рамках добровольного формирования пенсий в системе НПФ далее направляются на фондовый рынок по договорам доверительного управления через управляющие компании

Заключение договора негосударственного пенсионного обеспечения с НПФ позволяет обеспечить дополнительную негосударственную пенсию не только себе, но и своим близким или родственникам, в пользу которых можно заключить договор

При заключении договора негосударственного пенсионного обеспечения, в зависимости от возможностей и желаний, Вы сами определяете какую сумму пенсионных взносов могли бы перечислять в НПФ, с какой периодичностью, в течение какого времени хотели бы в будущем получать дополнительную пенсию (пожизненно или в течение ряда лет), хотели бы Вы, чтобы накопленные средства наследовались или нет

Для негосударственных пенсий по линии добровольного накопления (НПО):

<http://www.neftegarant.ru/pension-programs/ipo/penscalc.php> или https://gazfond.ru/private/npo/calculator_npo/

УП Глава 1.6 Пенсионное обеспечение и негосударственные пенсионные фонды
 Пенсионная система. Настоящее. НПО Накопительная часть
 Обществознание: «Домохозяйство», «Современный работник», «Рынок труда и безработица»

НПО

Выкупная сумма – денежные средства, выплачиваемые НПФ вкладчику, участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой НПФ при прекращении пенсионного договора

Вопрос	Банковский вклад	Добровольные пенсионные накопления
Каким планам и целям может помочь этот финансовый инструмент?	Обеспечить себе умеренное увеличение дохода в краткосрочной или среднесрочной перспективе без большого риска.	Накопить за много лет солидную сумму, за счет которой можно будет жить на пенсии.
Какие платежи вы делаете?	Один раз вносите вклад (с возможностью пополнения, если это установлено договором).	Делаете пенсионные взносы согласно графику, включенному в договор (прим. автора: или по иной схеме)
Какие платежи вы получаете?	Периодически выплачиваемые проценты и возврат вклада	Периодически выплачиваемая негосударственная пенсия после достижения пенсионного возраста или возврат выкупной суммы
Когда начнете получать доход?	Через месяц после открытия вклада, если в договоре не сказано иное	Когда достигнете пенсионного возраста
Есть ли государственная гарантия сохранности ваших денег?	Есть, в пределах 700 тыс. рублей	Прямых гарантий нет (не входит в программу АСВ). Однако деятельность НПФ регулируется Банком России, который контролирует квалификацию руководителей фонда, устанавливает множество ограничений на использование НПФ своих средств. Поэтому вложения в НПФ – более консервативны по сравнению с вложениями, например, в ПИФы. (прим. автора: накопительная часть ОПС – гарантирована)
Можно ли досрочно забрать деньги назад?	Да	Да, но размер выкупной суммы заранее не определен и сильно зависит от состояния финансовых рынков (чем раньше забираете деньги, тем больше вероятность получить убыток)
На какой срок рассчитано?	Не больше 5 лет	Больше 5 лет
Что сильнее всего угрожает вашим сбережениям?	Инфляция	Падение стоимости ценных бумаг
Достанется ли наследникам?	Да	Да или нет, в зависимости от договора

ВЫВОДЫ

Пенсионная система России формируется в виде «трехуровневой пенсионной системы»

- **первый уровень** – минимальное государственное пенсионное обеспечение всем гражданам, достигшим пенсионного возраста, на основе принципа «солидарности поколений». Источником финансирования пенсионных выплат первого уровня являются взносы работодателей и дотации бюджета, эти пенсии охватывают практически все население, их целевой приоритет – борьба с бедностью

- **второй уровень** – дополнительное пенсионное обеспечение, основанное на обязательных страховых взносах от текущих трудовых доходов на формирование пенсионного капитала, то есть обязательная накопительная система, которая на сегодня движется в сторону концепции ИПК. При этом предполагаются самостоятельный выбор инвестиционной стратегии и регулятивное воздействие государства, обеспечивающее доходность и надежность пенсионных накоплений

https://www.vedomosti.ru/politics/news/2018/10/01/782446-golikova-v-sisteme-rascheta-pensiyah?utm_source=yxnews&utm_medium=desktop

- **третий уровень** – добровольное пенсионное обеспечение, основанное на индивидуальных и корпоративных накопительных программах. Глава ПФР: надо бороться с пассивностью 30-летних в вопросе пенсии - <https://tass.ru/interviews/6130263>

В 2018 г. принят закон об увеличении возраста граждан, с которого возникает право на страховую пенсию по старости – мужчины с 65 лет, женщины с 60 лет, при этом многие льготы сохранены.

Все вопросы по новому закону - <http://www.pfrf.ru/zakonoproekt> и **(очень информативно)**

<https://rg.ru/2019/01/09/s-1-ianvaria-vstupil-v-silu-zakon-o-sovershenstvovanii-pensionnoj-sistemy.html>

В ближайшем будущем будет введена система «Индивидуальный пенсионный капитал (ИПК)»

<https://www.gazeta.ru/business/2018/09/07/11952775.shtml>

https://www.kommersant.ru/doc/3842514?utm_source=hot&utm_medium=email&utm_campaign=newsletter

https://www.kommersant.ru/doc/3910038?from=doc_vrez

<https://www.kommersant.ru/doc/3953881>

<https://www.kommersant.ru/doc/3890045>

Прошу прочитать о пенсионной системе:

<https://www.rbc.ru/opinions/economics/18/07/2018/5b4f521a9a7947624fdaa3e1>

<https://news.mail.ru/society/34987317/?frommail=1>

2017 г.

...Частные пенсионные фонды не обогнали ВЭБ НПФ заработали за прошлый год для своих клиентов чуть менее 4% инвестдохода... <https://www.kommersant.ru/doc/3618518>

Рэнкинги крупнейших управляющих компаний по итогам 2018 г.: https://raexpert.ru/rankings/uk/uk_4q_2018

Широкий спектр информации о управлении средствами будущих пенсий на сайте ПФР

http://www.pfrf.ru/grazdanam/pensions/pens_nak/osnov_sved_invest/

2019 г.

...ВЭБ.РФ проиграл в длину. Доходность накоплений съедает 15-летняя инфляция. Доходность пенсионных накоплений «молчунов», которыми управляет ВЭБ.РФ, по итогам десяти лет превысила инфляцию на 12,5 процентного пункта. **В последние годы ВЭБ показывает доходность по накоплениям выше инфляции**, но на 15-летнем отрезке результаты неутешительные: накопленная доходность — 187,6%, инфляция — 245,4%. **Виной всему шоковые 2008 и 2014 годы, а также достаточно консервативная инвестдекларация ВЭБа до 2009 года. ...**

Это одна из причин почему в годы реформирования геополитического порядка, Правительство Российской Федерации решил реформировать модель обязательной накопительной части пенсии - <https://www.kommersant.ru/doc/3894273>

Как посчитаны цифры 187,6% и 245,4%?

На **Слайде 189 Презентации** и во вкладке «ФР» excel-файла «Примеры расчетных задач» на примере акций Газпрома приведен пример расчета номинальной доходности акций за несколько лет и реальной с учетом инфляции.

На **Слайде 33 Презентации** и во вкладке «ФР» excel-файла «Примеры расчетных задач» расчет инфляции за несколько лет.

УП Глава 1.6 Пенсионное обеспечение и негосударственные пенсионные фонды

Как выбрать финансовый институт – НПФ

Общественное мнение: «Домохозяйство», «Современный работник», «Рынок труда и безработица»

Составили ФП, определили цели, накопили первоначальные сбережения, начали создавать резервный капитал, поставили долгосрочные и среднесрочные цели в своем ФП, определили, что необходимо создавать накопления на старость дополнительно к страховой пенсии, которое формирует за Вас государство (сможет сформировать около 40 % Вашего заработка, стареем, не рождаемся, распределительная система не справляется), но не знаете что такое НПФ или не доверяете. Значит надо повышать финансовую грамотность и **выбрать НПФ**. Как выбрать финансовый институт (**см. подпараграф 1.3.1.6 УП**), а по НПФ необходимо добавит следующее:

- **подумайте о пенсии смолоду (считается комфортным уровень отчислений до 10% месячного дохода на будущую пенсию) и решите: перевести накопительную часть ОПС из ПФР в НПФ и/или начать лично формировать негосударственную пенсию в НПФ, делая взносы по программе создания такой дополнительной пенсии (схемы формирования таких доп. пенсий – смотри ниже)**

- изучите законодательство, Гражданский кодекс, свои права и обязанности в этой направлении (информационно-правовая база «Консультант плюс» и/или «Гарант», например, http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18626/4b043ebdbbe72872398292df45612ff04fdd8269/ или <http://www.cbr.ru/finmarket/protection/>, или <http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/>

- **определите «широкий список» НПФ, но только из тех, которые входят в систему страхования пенсии - <https://www.asv.org.ru/pension/>, выберите пенсионную схему, изучите предложения НПФ, которые представлены в регионе или выберите большой фонд, который представлен ближе всего к Вам, определите с какими управляющими компаниями эти фонды работают (напомню, что НПФ сотрудничают с УК при управлении средствами будущих пенсий, например, рэнкинги крупнейших УК по итогам 2019 г. - https://raexpert.ru/rankings/uk/uk_4q_2018/), изучите http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_coll/, см. раздел сайта «Статистические показатели и информация об отдельных субъектах», найдите самый свежий периодически выпускаемый Банком России обзор ключевых показателей деятельности НПФ (http://www.cbr.ru/content/document/file/59777/review_npf_18q2.pdf), изучите кредитные рейтинги и рэнкинги НПФ.**

Рейтинг числовой или порядковый показатель, отображающий важность или значимость определенного объекта или явления -

Чем выше рейтинг, тем надежнее финансовый институт!

Международные кредитные рейтинговые агентства: **Fitch, S&P, Mood's**

Национальные: **Кредитное агентство «Эксперт РА»** - <https://raexpert.ru/ratings/npf/> или **Интерне-ресурс РИА Рейтинг** - <http://riarating.ru/>

Рэнкинг показывает место НПФ относительно ее конкурентов согласно какому-нибудь показателю. Например, место по капиталу и так далее: https://raexpert.ru/rankings/#r_8278

НЕ ГОНИТЕСЬ ЗА ДЕШЕВЕЗНОЙ или НИЗКИМИ ТАРИФАМИ

выбирайте среди крупных НПФ, которые ведут корпоративные программы, с хорошей репутацией за последние 25 лет

УП Глава 1.6 Пенсионное обеспечение и негосударственные пенсионные фонды

Как выбрать финансовый институт – НПФ

Общественное образование: «Домохозяйство», «Современный работник», «Рынок труда и безработица»

- дистанционно или лично изучая какие услуги представляет НПФ из «широкого списка», проведите анализ соответствия условий предоставления услуг накопления доп. пенсий целям финансового плана, в том числе и размер доходности, которые НПФ уже показывает в прошлом по управлению средствами будущих пенсий и **сформируйте**

«короткий список» - до трех НПФ. Необходимо помнить:

- чем раньше в жизни вы начнете формировать доп. пенсию, тем выше коэффициент замещения Вы получите при выходе на пенсию
- запомните, если решите перевести формирование накопительной части пенсии из Пенсионного фонда России в НПФ, или сумму, которая сформирована в рамках дополнительной пенсии, из одного НПФ в другой, потому что, например, Вам не нравится доходность, то, делать это надо не чаще, чем раз в пять лет! Иначе потеряете накопленный доход на свои взносы или на свои пенсионные накопления
- у тех, кто моложе 1967 г., сформированные пенсионные накопления до 2014 г. (сейчас они заморожены) НЕ ПРОПАЛИ, они в системе и НПФ или Пенсионный фонд России ими управляет через УК!
- другие важные пункты процесса страхования (**см. слайды далее в Презентации**)

- из «короткого списка» НПФ проверьте наличие у них лицензий, проверьте входит ли финансовый институт в реестр действующих финансовых институтов – по точному наименованию посмотрите на http://www.cbr.ru/finmarket/nfo/cat_ufr/npfcontrol/ или http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_coll/

- посмотрите публикации в СМИ, наведите справки у знакомых

- проверьте информацию о руководителях, специалистах НПФ (на сайте НПФ, на сайте Росфинмониторинга <http://www.fedsfm.ru/documents/terr-list>; прочтите <http://buhvopros.com/chernyj-spisok-tsb/>)

- обратитесь к знакомому, к специалисту или инвестиционному советнику, которые разбираются в отчетности НПФ и посмотрите вместе финансовые документы таких организаций из «короткого списка» («инвестиционный советник» - новый профессиональный участник рынка ценных бумаг, должен состоять в реестре инвестиционных советников, ведет Банк России, а также быть членом в СРО - <https://sro-portal.info/press-center/news/status-sro-investitsionnykh-sovetnikov-poluchil-odobrenie/>)

УП Глава 1.6 Пенсионное обеспечение и негосударственные пенсионные фонды

Как выбрать финансовый институт – НПФ

Общественное образование: «Домохозяйство», «Современный работник», «Рынок труда и безработица»

- изучите в какой СРО состоит НПФ - <http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/> или <http://napf.ru/>
- посетите офисы НПФ из «короткого списка», познакомьтесь с менеджером, задайте ему вопросы
- изучите договоры, правила НПФ, программы накопления и проведите переговоры по ним с НПФ - <https://intpract.oc3.ru/>.
- сделайте выбор и заключите договор с НПФ о формировании дополнительной пенсии и, если решили работать с финансовым институтом удаленно, посоветуйтесь с финансовым институтом и изучите самостоятельно (посоветуйтесь с IT-специалистом) как правильно подготовить гаджет для работы с финансами с точки зрения безопасности и как безопасно работать в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
- контролируйте информацию о НПФ, об УК, следите за изменениями законодательства (информационно-правовая база «Консультант плюс», «Гарант»), следите в СМИ упоминания об НПФ, УК, посещайте сайт Банка России, сайт СРО в котором состоит НПФ

Дополнительно нужно добавить, что необходимо предварительно детально изучить законодательство о пенсионной системе, понять суть ее и помнить, что «скупой платит дважды».

Изучите ст. 10 закона Федерального закона от 7 февраля 1992 г. N 2300-1 «О защите прав потребителя».

Официальный сайт (где есть телефон горячей линии) защиты прав потребителей:
<http://rospotrebnadzor.ru/feedback/hotline.php>

Для целей работы на рынке доп. пенсионного обеспечения выбирайте среди крупных финансовых институтов с хорошей репутацией, входящих в систему страхования пенсий и участвующих в корпоративных программах крупных корпораций (за, вот, уже почти 30-ти летнюю историю, в любом сегменте финансового рынка появились финансовые институты с хорошей деловой репутацией, которые пережили многие кризисы и научились работать в условиях санкционного давления).

С 1 января 2019 года клиентов негосударственных пенсионных фондов (НПФ) будут обязательно предупреждать о потере инвестдохода, если они захотят сменить фонд досрочно – чаще, чем раз в пять лет

Также в закон включили способы перехода из одного фонда в другой. Теперь подать заявление о переходе можно только:

- через ПФР – в отделении, через личный кабинет на сайте или отправить заверенное нотариусом заявление по почте
- **через интернет-портал Госуслуг**

Эта мера снизит количество незаконных переводов

По новому закону ПФР будет сообщать и прежнему, и новому фонду о том, что человек подал заявление о переходе. Это позволит представителям прежнего фонда связаться с клиентом и уточнить, понимает ли он последствия перехода, и напомнить сумму дохода, который человек потеряет. Кроме того, у россиян появляется время на раздумье. По закону у человека будет 20 дней «периода охлаждения» – в течение этого времени он сможет отказаться от поданного заявления о переходе

Уведомления, поступившие в ПФР в бумажном виде, сотрудники учреждения самостоятельно регистрируют на портале, и они будут отображаться в личном кабинете. При этом сохранится возможность получить указанные сведения лично в территориальном отделении ПФР или выбранного НПФ. Кроме того, ПФР в течение одного рабочего дня с даты получения заявления или уведомления относительно смены страховщика будет направлять данный документ всем заинтересованным негосударственным пенсионным фондам (от которого и к которому гражданин переходит) через систему межведомственного электронного взаимодействия

УП Глава 1.6 Пенсионное обеспечение и негосударственные пенсионные фонды

Как выбрать схему накопления будущей пенсии в случае НПО

Обществознание: «Домохозяйство», «Современный работник», «Рынок труда и безработица»

Варианты схем дополнительного (добровольного) пенсионного обеспечения

Гражданин должен определить для себя:

- будет ли он обязательно вносить определенные суммы в определенные сроки, тогда фонд может хотя бы теоретически рассчитать, сколько денег накопится у этого клиента к моменту выхода на пенсию и какую сумму пенсии можно будет ему назначить **(пенсионная схема «схемы с установленными выплатами» редко встречается сегодня в России)** или
- будет ли он в течение своего трудоспособного возраста платит в НПФ столько пенсионных взносов, сколько может и хочет, а НПФ учитывает внесенные деньги на его счете и инвестирует их вместе с деньгами других клиентов. Размер же пенсии будет определен только в момент выхода на пенсию исходя из той суммы, которая фактически накопится на счете **(пенсионная схема принято называется «схема с установленными взносами» - в этом случае нет обязательства НПФ показывать строго определенный уровень доходности)**

УП Глава 1.6 Пенсионное обеспечение и негосударственные пенсионные фонды

Как выбрать схему накопления будущей пенсии в случае НПО

Обществознание: «Домохозяйство», «Современный работник», «Рынок труда и безработица»

Продолжение. Варианты схем дополнительного (добровольного) пенсионного обеспечения

- в течение какого времени он хотел бы получать негосударственную пенсию, после выхода на пенсию: пожизненно либо на протяжении нескольких лет
- в каком размере он хотел бы получать дополнительную пенсию, после выхода на пенсию (**короче срок выплат – выше размер ежемесячной пенсии**)
- хотел ли он иметь возможность расторгнуть заключенный договор в любое время (как в период накопления, так и после назначения пенсии)
- хотел ли он, чтобы денежные средства, внесенные по договору, наследовались его близкими

	Пенсионная схема	Пенсионная схема
Срок выплаты пенсии	Пожизненно	По выбору
Возможность расторгнуть договор	До назначения пенсии	В любое время
Возможность изменить схему	До назначения пенсии	
Наследование	До назначения пенсии	В любое время

УП Глава 1.6 Пенсионное обеспечение и негосударственные пенсионные фонды

Как выбрать схему накопления будущей пенсии НПО

Общественное образование: «Домохозяйство», «Современный работник», «Рынок труда и безработица»

Продолжение. Варианты схем дополнительного (добровольного) пенсионного обеспечения

- определившись с двумя, тремя надежными НПФ и схемой формирования будущей пенсии человек должен выбрать итоговую схему и НПФ методом сравнения

- предварительно используя финансовые калькуляторы:

<http://www.neftegarant.ru/for-clients/ipo/> или

https://gazfond.ru/private/npo/calculator_npo/ и сверяя свои представления с отобранным НПФ.

Статистика по деятельности НПФ за разные годы: http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_coll/

Налоговые льготы

Социальный вычет

Если гражданин самостоятельно формирует дополнительную пенсию в НПФ, он имеет право на социальный налоговый вычет по НДФЛ в сумме до 120 000 рублей в год (ему могут вернуть до 15 600 рублей уплаченного подоходного налога – 13% от 120 000 рублей)

Необходимо помнить, что предельная величина этого вычета является совместной для нескольких видов льготуемых расходов – оплаты за обучение налогоплательщика, за медицинские услуги, оказанные человеку и его близким родственникам и др. (статья 219 НК Российской Федерации).

Подробнее налоговые вычеты рассматривались ранее

УП Глава 1.6 Пенсионное обеспечение и негосударственные пенсионные фонды

Как выбрать схему накопления будущей пенсии: ИПП в рамках НПО или дополнительно формировать пенсионные накопления?

Общественное: «Домохозяйство», «Современный работник», «Рынок труда и безработица»

Статистика по пенсионным резервам 9 мес. 18 г

Активы НПФ (млрд рублей)	Обязательства по договорам НПО (млрд рублей)	Пенсионные резервы (млрд рублей)	Количество участников (млн человек)	Количество участников, получающих пенсию (млн человек)	Выплаты пенсий по НПО (млрд рублей)
4 056	1 082	1 237	6,15	1,52	45,8

Статистика по пенсионным накоплениям 9 мес. 18 г.

Активы НПФ (млрд рублей)	Обязательства по договорам об ОПС (млрд рублей)	Пенсионные накопления (млрд рублей, рыночная стоимость)	Кол-во застрахованных лиц (млн человек)	Количество застрахованных лиц, получающих пенсию (млн человек)	Выплаты пенсий по ОПС (млрд рублей)
4 056	2 513	2 635	36,9	0,38	9,0

УП Глава 1.6 Пенсионное обеспечение и негосударственные пенсионные фонды

Пример действий на рынке пенсионного обеспечения

Общественное образование: «Домохозяйство», «Современный работник», «Рынок труда и безработица»

Пример

Игорь Степанович, мужчина 1980 года рождения, которому в 2011 году до пенсии оставалось 29 лет, решает заключить договор негосударственного пенсионного обеспечения с НПФ. Выбранный им пенсионный план предполагает фиксированные ежемесячные взносы в размере 1 000 руб. и срочные выплаты – ежемесячно в течение 10 лет.

Ежегодно И. С. получает от налоговой инспекции имущественный вычет в размере 13% от уплаченных им за год пенсионных взносов – 1560 руб. ($12\,000 \times 0,13$)

Годовая доходность НПФ составляет в среднем 10%

На момент начала выплат пенсии, 60 лет, сумма пенсионных накоплений на именном пенсионном счете составит 1 863 911 руб. Размер негосударственной пенсии по такому договору составит 24 189 руб. в месяц. Выплаты НДФЛ не облагаются, так как человек инвестировал сам и договор не расторгал.

Накопления наследуются в полном объеме в период накопления и в период выплат, за вычетом всех выплаченных пенсий

Понесенные И. С. затраты на формирование своей пенсии за весь период:
(29 лет \times 12 месяцев \times 1.000 руб.) – (1560 \times 29 лет) = 302 760 руб.

Эту сумму он вернет в виде пенсии уже в первые полтора года выплат

Дополнительно смотри:

- задачи, задания, кейсы Тема 1.6 в Методических рекомендациях

Мотивы к долгосрочному финансовому планированию в России на рубеже третьего десятилетия XXI века

1. Формирование устойчивой системы финансовых рынков, которые за 28 лет существования в рыночных условиях научились работать в стресс-условиях
2. Наведение порядка в банковской системе за последние пять лет, в том числе в соответствии с последними требованиями Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III) https://www.banki.ru/wikibank/bazel_iii/
3. Ужесточение контроля за деятельностью негосударственных пенсионных фондов (НПФ) в России, введение в систему страхования пенсий НПФ - https://www.asv.org.ru/pension/list_npf/
4. Поведение властей Российской Федерации в 2008 г. во время разгара мирового финансового кризиса (в то время курс USD/RUB контролировался Банком России) – трата золото-валютных резервов на смягчение девальвации рубля против доллара США. Курс мягко девальвировали в течение трех месяцев, у населения была возможность обменять руб. накопления на накопления в долларах США, что резко отличается, например, от ситуации в 90-ые годы;
5. Изменение денежной-кредитной политики Банком России в 2014 г:
 - переход от контроля валютного курса за контролем инфляции
 - реализация основного риска для нашей экономики переходного периода – падения цены на нефть до 35 долларов США за баррель без введения контроля за курсом USD/RUB в эти суровые месяцы;
6. Хорошо разработанное законодательство в финансовой сфере, в области защиты прав потребителей фин. услуг.

Модель расчета коэффициента замещения

Коэффициент замещения

Отношение средней пенсии к величине средней заработной платы до выхода на пенсию.

Минфин России назвал цель по росту пенсий при новой накопительной системе -

<https://yandex.ru/turbo?text=https%3A%2F%2Fwww.rbc.ru%2Feconomics%2F26%2F03%2F2019%2F5c99f4b09a7947b755dd9ceb>

Комментарий МФЦ: Схема формирования накопительной части ОПС (6% отчислял работодатель на индивидуальный пенсионный счет лицам моложе 67-ого года рождения - замороженной в 2014 г.) в течение двух-трех лет будет изменена. Скорее всего на концепцию индивидуального пенсионного капитала (ИПК). По расчетам Минфина такая реформа добавит для лиц, которые будут иметь возможность добавить формирование ИПК к существующей обычной распределительной системе, около 15-20% к коэффициенту замещения.

В 2016 г. ОЭСР посчитала, что в России коэффициент замещения около 34 %, например, зарплата 20 тыс. руб., пенсия - 6,8 тыс. руб. Исходя из данных цифр, в случае реализации планов по ИПК для лиц, которые выберут ИПК, коэффициент замещения увеличится до 50%. Данная пенсия будет включать базовую ОПС и отчисления по ИПК.

Однако, 50% это удовлетворительный показатель, цель по коэффициенту замещения должна быть около 70% от заработка. Такой показатель достижим при наличии третьего уровня долгосрочных целей - добровольное накопление на старость.

Прочтите: Пять способов получить прибавку к пенсии. Сколько нужно откладывать, чтобы в старости стать рантье.

<https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10891846>

Необходимо помнить о рисках в процессе формирования дополнительной пенсии. С одной стороны, чем раньше начинать, тем меньше необходимо откладывать, снижается нагрузка на текущий бюджет, можно выбирать более агрессивные стратегии, например, корпоративные облигации и акции. С другой стороны, необходимо следить КАЖДЫЙ ГОД за динамикой управления Вашей будущей пенсией.

Новое в пенсионной системе с 2019 г.

Увеличение возраста, с которого возникает право на получение государственной пенсии.

В связи с этим в пенсионной системе:

<https://rg.ru/2019/01/09/s-1-ianvaria-vstupil-v-silu-zakon-o-sovershenstvovanii-pensionnoj-sistemy.html>

Продолжается разработка концепции Индивидуального пенсионного капитала:

https://www.kommersant.ru/doc/3910038?from=doc_vrez

<https://www.kommersant.ru/doc/3953881>

УП Глава 1.6 Пенсионное обеспечение и негосударственные пенсионные фонды

Коэффициент замещения

Общественное: «Домохозяйство», «Современный работник», «Рынок труда и безработица»

Зачем смолоду копить на пенсию?

Коэффициент замещения

отношению средней пенсии к средней заработной плате по каждому году по стране

Прогнозируется, что трехуровневая пенсионная система должна обеспечить работнику при страховом (трудовом) стаже не менее 40 - 45 лет коэффициент замещения около 70% утраченного среднего заработка

Сегодня государственная пенсия замещает около 40%

<http://www.consultant.ru/law/hotdocs/20638.html/>

См. Excel - файл «Расчетные задачи», Вкладка «Пенсии»

Пенсионная схема -«схема с установленными взносами» (у фонда нет обязательства НПФ показывать строго определенный уровень доходности)

См. Слайд 287

Возраст, лет	23
Выход на пенсию, лет	65
Начало	10.01.2019
Завершение	10.01.2061

Расчет приближенный, в месяце 30 дней! Все нужно уточнять у НПФ!

Ежемесячный взнос	2 000,00 Р	<= это десять процентов от заработка. Годовой заработок	240 000,00 Р
Всего сумма взносов за 42 г.	1 008 000,00 Р	К выходу на пенсию мужчина накопит	10,26 годовых заработка

Доходность управления (% сложные) 3,80% в 2017 такой результат в среднем показали управляющие компании по накопительным суммам будущих пенсий

<https://www.kommersant.ru/doc/3618518>

Дата	Накопленная сумма	в т.ч. %
Всего	2 463 309,76 Р	1 454 405,84 Р
10.01.2019	2 000,00 Р	
09.02.2019	4 000,00 Р	6,14 Р
11.03.2019	6 006,14 Р	12,28 Р
10.04.2019	8 018,42 Р	18,44 Р
10.05.2019	10 036,86 Р	24,62 Р
09.06.2019	12 061,48 Р	30,81 Р
09.07.2019	14 092,29 Р	37,03 Р
08.08.2019	16 129,32 Р	43,26 Р
07.09.2019	18 172,59 Р	49,52 Р
07.10.2019	20 222,11 Р	55,79 Р
06.11.2019	22 277,90 Р	62,08 Р
06.12.2019	24 339,98 Р	68,40 Р

Коэффициент замещения	
1. Страховая пенсия (допустим 45% от заработка)	9 000,00 Р
2. Возраст дожития - 15 лет (до 80 лет) или 180 месяцев	
3. Выплаты из накопленной суммы составит	13 685,05 Р
4. Общая пенсия (1.+3.)	22 685,05 Р или коэффициент замещения 113%

Вывод:
Долгосрочные цели выполнимы

Ежемесячный взнос и ставку можно менять
Срок тоже, но это потребует изменения в столбце А

Объем «свободных денег» россиян в октябре сократился по сравнению с сентябрем на 2,2%, или 500 руб., сообщает холдинг «Ромир». Показатель опустился до уровня 22 тыс. руб. Индекс «свободных денег» рассчитывается из разницы между доходами домохозяйства и тратами на необходимые товары и услуги. Больше всего этот показатель снизился в городах-стотысячниках — до 15,1 тыс. руб.

У жителей городов-полумиллионников свободных от повседневных расходов денег в октябре осталось 23,2 тыс. руб. В мегаполисах размер «свободных денег» у жителей не изменился.

Расчеты производились на основе данных потребления 40 тыс. россиян, 15 тыс. домохозяйств в 220 городах России. (Ноябрь 2018 г.)

Дополнительные материалы партнеров

Сайт Министерства финансов Российской Федерации: <https://www.minfin.ru/ru/om/fingram/directions/programs/#>

Сайт Центрального банка Российской Федерации: <http://www.cbr.ru/finmarket/protection/finprosvet/>

Сайт Банка России материал о финансовой доступности для людей с инвалидностью, маломобильных групп населения и пожилого населения - https://www.cbr.ru/finmarket/development/development_affor/low_mobility_groups/#a_62842file

Сайт Роспотребнадзора (теги по Финансовым услугам сразу):

<http://zpp.rosпотребнадзор.ru/Search/Tags?Tag=%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B5%20%D1%83%D1%81%D0%BB%D1%83%D0%B3%D0%B8>

Сайт (для преподавателей) «Финансовая культура»: <https://fincult.info> и <https://fincult.info/prepodavanie/>

Учебное пособие МГУ по фин. грамотности, приложения для смартфонов – www.finuch.ru (сайт проекта – <https://fingramota.econ.msu.ru>)

Сайт: <http://вашифинансы.рф/> – новости проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» ведет Минфин России и Роспотребнадзор

Сайт: <http://финшок.рф/> – проект МГУ и АНСЭП «Жизнь после финансового шока»

Сайт: <http://жилфин.рф/> – проект МГУ и АНСЭП в области ЖКХ

Сайт: <http://стоппирамида.рф/> – проект Федерального общественного-государственного фонда по защите прав вкладчиков и акционеров (<http://fedfond.ru/>)

Сайт: <http://pravovoylikbez.ru/> – интернет-ресурс «Правовой ликбез»

Сайт: <http://www.cefir.ru/index.php?!=rus&id=403> – проект ЦЭФИР и РЭШ

Сайт: <https://fmc.hse.ru>, <https://fmc.hse.ru/methodology> – проект НИУ ВШЭ и РАНХиГС (2-ая ссылка это самые свежие методические материалы по фин. грамотности для общеобразовательных организаций)

Сайт: <https://intpract.oc3.ru/> – как правильно заключать финансовый договор

Сайт: <http://portal-kmfg.ru/> – фин. грам. для взрослого населения

Сайт: **ХочуМогуЗнаю.рф**

Сайт: **Финграмота22.рф**

Сайт: <http://school.pfrf.ru> – школьникам о пенсии

Сайт: <https://fg.mgpu.ru> – интернет-ресурс методической поддержки формирования финансовой грамотности

Сайт: <http://edu.pacc.ru/fincamp2016/> - проекты компании «ПАКК»

Сайт: <http://финлагерь.рф> – проекты компании «ПАКК»

Сайт: <https://quest.ncfg.ru> – проект компании «Кейс-игра» и Национального центра финансовой грамотности (<http://www.ncfg.ru/>)

Сайт: <http://questigra.ru> – проект компании «Квестигра» и Экономический факультет МГУ им. М.В. Ломоносова

Сайт: <https://casegames.ru/biblioteka> – интернет-ресурс проекта компании «Casegames»

Сайт: <https://ecotonkosti.ru/> – интернет-ресурс «Тонкости экономии»

Сайт: <https://finsovet.me/> – интернет-ресурс в рамках Проекта Минфина РФ

Сайт: <https://oc3.ru/products/finz/> и - <https://intpract.oc3.ru/> - проект компании «ОСЗ»