



Образовательный центр  
Экзаменационный центр  
Консалтинг

## Презентация к методической разработке семинара (онлайн-семинара) «Способы формирования будущей пенсии для работающего населения. Статус предпенсионера, его права»

Контракт № FEFLP/QCBS-4.21 на оказание услуг по теме «Содействие формированию ответственного финансового поведения граждан путем распространения результатов Проекта с использованием потенциала органов и организаций социального обслуживания и социальной защиты населения, территориальных органов Пенсионного фонда Российской Федерации и многофункциональных центров предоставления

Дата мероприятия

Автор-составитель: ФИО лектора

## Цель просветительского мероприятия

Мероприятие призвано информировать вас о современном состоянии пенсионной системы в Российской Федерации, о возможных способах формирования будущей пенсии для работающего населения, о статусе предпенсионера, его правах.

# СОДЕРЖАНИЕ

Введение. Цели просветительского мероприятия. Слайды 2-3

## **Первая часть мероприятия (60 мин)**

1. Современная пенсионная система Российской Федерации. Слайды 4–11
2. Коэффициент замещения заработной платы, как мера оценки будущей пенсии. Слайд 12
3. Способы формирования будущей пенсии для работающего населения. Слайды 13–29

## **Вторая часть мероприятия (30 мин)**

1. Статус предпенсионера. Слайды 30-31
2. Права льготы предпенсионера. Возможности переподготовки. Слайды 32–36
3. Общие полезные ссылки. Слайд 37

Президент предложил закрепить в Конституции индексацию пенсий и размер МРОТ

<https://rg.ru/2020/01/15/prezident-predlozhil-zakreplit-v-konstitucii-indeksaciiu-pensii-i-razmer-mrot.html>

*Как прожить наемному работнику в старости, когда он больше не может работать?*

**Можно выделить основные подходы** в разные исторические эпохи:

- помощь детей, других близких родственников или общины;
- помощь государства или местных властей;
- благотворительность со стороны богатых людей или организаций;
- формирование накоплений в течение периода занятости, за счет которых можно прожить в старости.

**В большинстве традиционных обществ стариков кормили выросшие дети или другие родственники, если их не оставалось — то вся община.**

По мере индустриализации экономики и распада традиционных больших семей количество пожилых нетрудоспособных людей стало увеличиваться, и вопрос об их судьбе стал важным социальным вопросом.

Помощь родственников — это хорошо, но неужели человек, проработавший всю жизнь, не может заработать себе на свой собственный кусок хлеба в старости? Может, однако для того, чтобы создать такую возможность для всех пожилых людей, требуется создание больших и сложных систем, именуемых пенсионными системами.

А само **слово «пенсия» (от латинского «pensio» — платеж, оплата)** означает регулярную выплату нетрудоспособному человеку из какого-то внешнего по отношению к нему источника.

## 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.

## Накопительные обязательные и добровольные

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

- работники сами должны откладывать часть своих доходов и делать это достаточно регулярно. В случае, **ЕСЛИ НАЧАТЬ ОТКЛАДЫВАТЬ СМОЛОДУ, ТО СУММА ОТЧИСЛЕНИЙ НЕ СИЛЬНО ВЛИЯЕТ НА ТЕКУЩИЙ БЮДЖЕТ, НО МОЖЕТ ПОДВЕСТИ ФИНАНСОВАЯ ДИСЦИПЛИНА**. В случае, **ЕСЛИ НАЧАТЬ ОТКЛАДЫВАТЬ БЛИЖЕ К ПЕНСИИ, ТО НУЖНО БУДЕТ ОТКЛАДЫВАТЬ СУЩЕСТВЕННУЮ ЧАСТЬ ДОХОДОВ**;
- работники сами не должны тратить накопленные средства вплоть до достижения пенсионного возраста, а **ЕСЛИ СЕРЬЕЗНОЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВО В ЖИЗНИ...**;
- накопленные средства **должны быть инвестированы в активы, приносящие доход**, чтобы уберечь их от обесценения в результате инфляции, причем необходимо обеспечить надежность таких инвестиций.

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 в обязательной накопительной системе пенсионные взносы платят работодатели за своих работников, как и в распределительной системе, в добровольной накопительной системе — сами работники.

**Плюсы накопительных систем** — 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 накопительных систем** — в XXI закончился «золотой век» фондового рынка, активы, в которые часто инвестируют средства будущих пенсий, не приносят стабильного дохода, а это значит, что накопительного прироста от инвестирования может и не быть.

**Минусы добровольных накопительных систем** — для низкооплачиваемых категорий работников регулярно откладывать часть дохода иногда бывает сложно и многие люди не обладают сильной волей, чтобы регулярно на протяжении десятилетий делать накопления.

## Пенсионная система Российской Федерации

**Обязательная пенсионное  
страхование (ОПС)**

Распределительная часть  
— страховая (базовая)  
часть государственной  
пенсии

Накопительная (обязательная) часть  
государственной пенсии (167-ФЗ). Такие суммы  
называют «пенсионные накопления».

Заморожены отчисления с 2014 г.

Сохранность гарантирована АСВ.

На смену придет ГПП (скорее всего будет  
добровольной государственной):

<https://rg.ru/2020/01/14/minfin-vneset-v-pravitelstvo-zakonoproekt-o-novyh-pensiiah.html>

Дополнительные программы от государства  
(№ 56-ФЗ) Программа софинансирования —  
действует для тех, кто вступил с 01.10.08 по  
31.12.14 и начал уплату указанных взносов в  
период по 31.01.15

**Пенсионные грабли. Как за рубежом  
решают вопрос безбедной старости**

<https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10904853>

**Негосударственное пенсионное обеспечение  
(НПО)**

(негосударственное пенсионное обеспечение):

1. Инициатива компании — корпоративные программы. Работодатель дополнительно формирует будущую пенсию застрахованному лицу (работнику)
2. Гражданин добровольно становится участником НПФ и формирует свои будущие накопления за счет взносов в НПФ в соответствии с Индивидуальным пенсионным планом. Такие суммы называются «пенсионные резервы» (75-ФЗ).

Сохранность обеспечивается жестким законодательством  
деятельности НПФ.

Если НПФ формирует у себя, инициативно на данном  
этапе, фонды по покрытию убытков — это плюс при  
выборе НПФ.

АСВ пенсионные резервы не страхует (на данном этапе)

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/zakon/>

**Государственное  
пенсионное обеспечение  
(ГПО)**

Особенность системы ГПО (166-ФЗ)  
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.

# Пенсионная система Российской Федерации

## Пенсионная система России сегодня многоуровневая

**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

[https://www.vedomosti.ru/politics/news/2018/10/01/782446-golikova-v-sisteme-rascheta-pensiyah?utm\\_source=yxnews&utm\\_medium=desktop](https://www.vedomosti.ru/politics/news/2018/10/01/782446-golikova-v-sisteme-rascheta-pensiyah?utm_source=yxnews&utm_medium=desktop)

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

**Второй уровень** — ГПО. Вместо обязательной накопительной системы в 2020-22 гг. заработает система «О гарантированном пенсионном продукте» (ГПП), которая предполагает **добровольное участие**, налоговые льготы и регулятивное воздействие в целях надежности пенсионных накоплений

Минфин России и Банк России определились с основными параметрами новой системы накопительной пенсии <https://tass.ru/ekonomika/7043436>

Гарантированный пенсионный план. Как будет работать новая система накопительной пенсии <https://tass.ru/ekonomika/7045440>

Минфин предложил ввести минимальную доходность от управления пенсиями. ...Чтобы в рамках ГПП производить скользящую срочную пенсионную выплату, НПФ должны зарабатывать не меньше 6,7% в год... <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10913202>

**Третий уровень** — добровольное негосударственное пенсионное обеспечение (НПО), основанное на индивидуальных и корпоративных накопительных программах.

Правительство поддержало законопроект о праве на получение выплат от негосударственных пенсионных фондов до достижения пенсионного возраста - <https://news.mail.ru/politics/38597615/?frommail=1>

Будущая система гарантирования негосударственных пенсий обретает конкретные очертания <https://www.kommersant.ru/doc/4179642>

Пенсионные накопления приравняли к банковскому депозиту <https://iz.ru/934467/tatiana-bochkareva-inna-grigoreva/vernut-po-garantii-gosudarstvo-budet-strakhovat-dobrovolnye-pensii> и [http://www.ng.ru/economics/2019-10-10/1\\_7699\\_pension.html](http://www.ng.ru/economics/2019-10-10/1_7699_pension.html)

Гражданин имеет право заранее определить правопреемников средств своих пенсионных накоплений и то, в каких долях будут распределяться между ними эти средства в случае его смерти [http://www.pfrf.ru/grazdanam/pensions/pens\\_nak/viplata\\_pens\\_nak\\_prav/](http://www.pfrf.ru/grazdanam/pensions/pens_nak/viplata_pens_nak_prav/)

Гражданин делая добровольные отчисления на свою будущую пенсию может ежегодно уменьшать налоговую базу по НДФЛ в рамках социального налогового вычета

**Отдельный уровень** — Государственное пенсионное обеспечение (ГПО)

## Пенсионная система Российской Федерации Доходная часть распределительной системы

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



Для малого и среднего бизнеса в 2020 г. снижена ставка отчисления во внебюджетные фонды за одного работника до 15% во все, в том числе в Пенсионный фонд Российской Федерации, что позволит увеличить сумму отчислений, поскольку работодатели МСП перестанут выдавать зарплату работникам в конвертах.



## Почему заморозили накопительную часть ОПС в 2014 г.?

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.

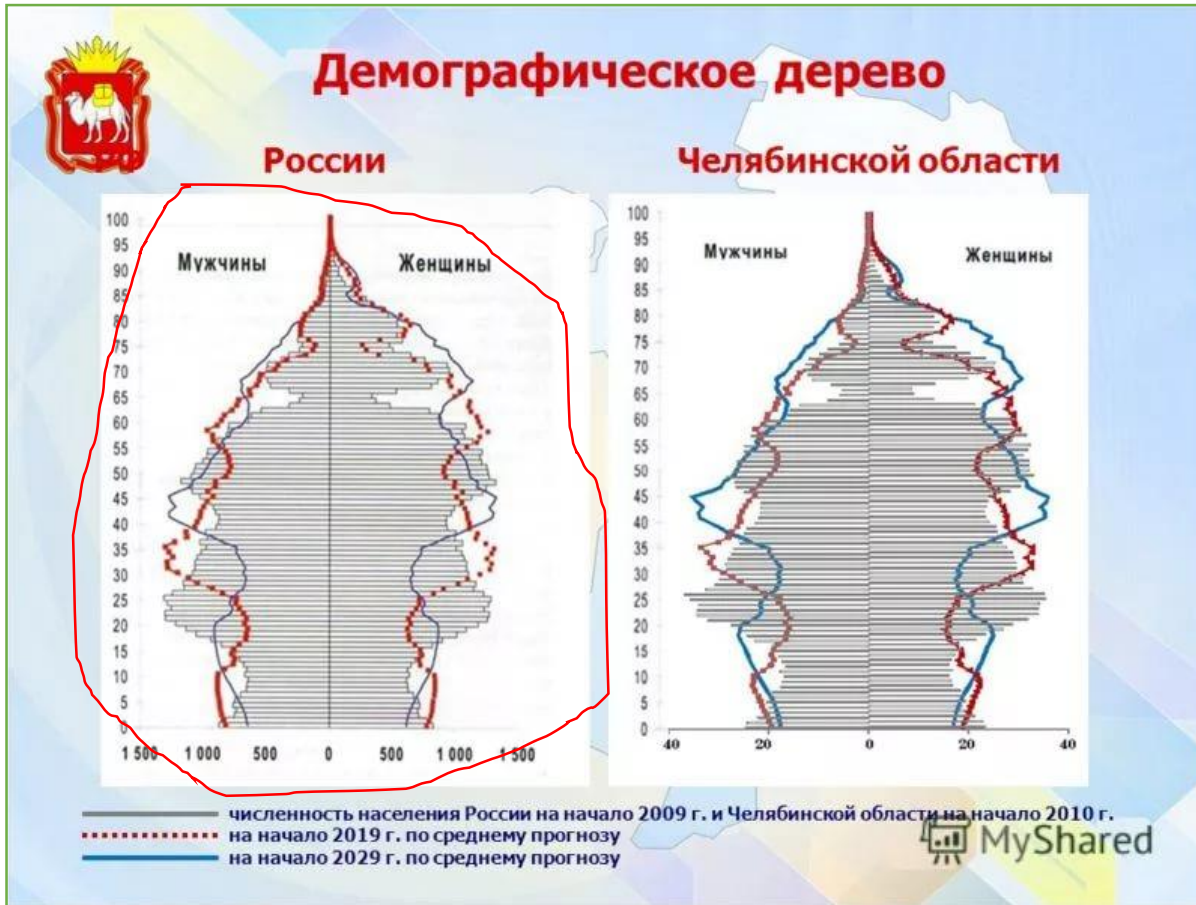
### Факторы, которые повлияли на такое решение:

- политика Банка России направлена на устранение недобросовестных НПФ с этого рынка (если в 2010 г. НПФ насчитывалось более 100, то сейчас в системе страхования накопительной части ОПС работает 33 НПФ);
- заморозка накопительной части произошла в 2014 г. прежде всего из-за того, что накопительная модель (которая в западных странах используется с 50 гг.) предполагает наличие растущего рынка акций и облигаций, однако после 2008 г. растущий рынок под большим вопросом. За это время фондовый рынок переживает один кризис за другим: 2008, 2014, 2020 г. Другими словами, накопительная часть все время находится под риском, **управляя такой суммой (а в системе накопилось 4 трлн. руб. будущих пенсионеров) нет гарантий, что можно что-то прирастить к сумме вложений!** Добавьте к этому возросшую жесткую конкуренцию на геополитической арене с 2014, нестабильность цен на энергоресурсы в 2015 и в 2020 гг. заставило правительство начать дополнительное форматирование накопительной обязательной части ОПС, которая была разработана на рубеже нашего века!

# Почему повысили пенсионный возраст? И почему нужно формировать привычку откладывать на пенсию?

Росстат не исключил убыли населения в течение 16 лет

[https://www.kommersant.ru/doc/4208186?utm\\_source=hot&utm\\_medium=email&utm\\_campaign=newsletter](https://www.kommersant.ru/doc/4208186?utm_source=hot&utm_medium=email&utm_campaign=newsletter)



**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...)

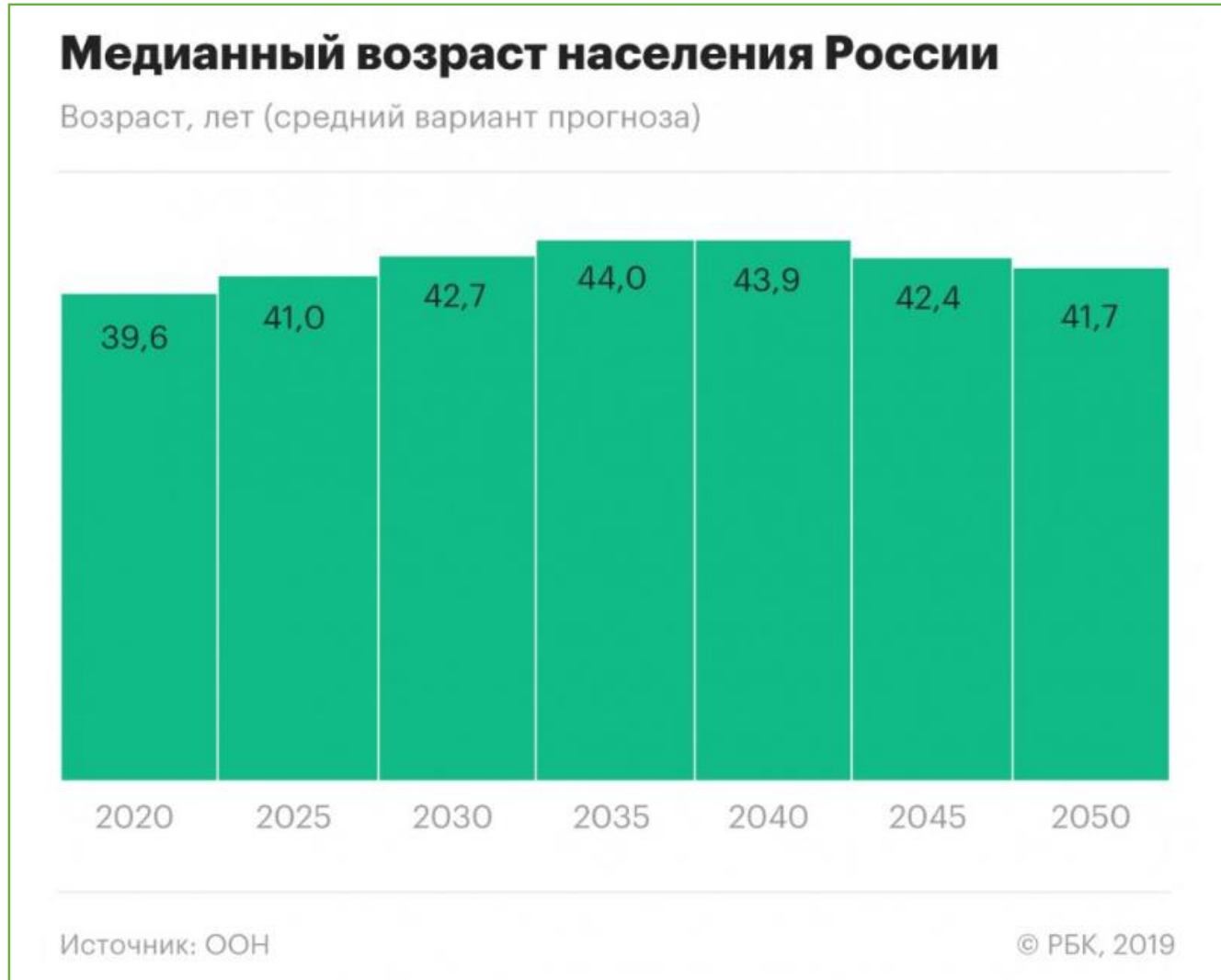
**Назван уровень повышения пенсий в России на три года вперед.** ...Индексация в 2020 году заложена на уровне 6,6 процента, в 2021-м — 6,3 процента, а в 2022-м — 5,9 процента. Таким образом, в 2022 году пенсия вырастет до 18,3 тысячи рублей...

<https://news.mail.ru/politics/39040002/?frommail=1>

**Названы лучшие и худшие пенсионные системы в мире.** ...Сейчас 9% мирового населения по возрасту пенсионеры. К 2070 году, по данным ООН, этот показатель достигнет 20%...

<https://news.mail.ru/society/39180104/?frommail=1>

# Почему повысили пенсионный возраст? Прогноз по данным ООН и по данным Росстата до 2050 г.



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/zakon/>

## Что такое коэффициент замещения?

13 февраля 2012 09:06

В 1919 г. с целью ненасильственного пути разрешения существовавших социальных конфликтов была создана Международная организация труда (МОТ).

Чтобы присоединиться к организации экономического сотрудничества и развития, России необходимо ратифицировать Конвенцию МОТ № 102 «О минимальных нормах социального обеспечения», принятую в г. Женеве 28 июня 1952 г. на 35-ой сессии Генеральной конференции МОТ

Эта Конвенция устанавливает нормы выплат пенсий по старости, инвалидности и потере кормильца относительно уровня заработной платы, т.е. – коэффициент замещения. Согласно Конвенции, он рассчитывается, как соотношение пенсии и прежних доходов (заработка) получателя.

Коэффициент замещения зависит, в первую очередь, от стажа и заработка, от базы начисления страховых взносов, возраста выхода на пенсию, пенсионной формулы, тарифа, учитываемого в пенсионных правах (если он учтен пенсионной формулой).

В Конвенции утверждено, что Коэффициент замещения, как эквивалент замещения пенсионных прав, должен составлять не менее 40% от уровня материального обеспечения гражданина в трудоспособный период.

**В ПФР рассказали, как вырастет пенсия, если выйти на нее на 10 лет позже**

<https://rg.ru/2019/12/23/v-pfr-rasskazali-kak-vyrastet-pensiia-esli-vyjti-na-nee-na-10-let-pozzhe.html>

Уровень дохода пенсионера обычно измеряется так называемым коэффициентом замещения, который показывает, какой процент составляет пенсия от зарплаты, которая была у работника до выхода на пенсию.

<https://tass.ru/ekonomika/6634341>

**Экономисты спрогнозировали соотношение пенсий и зарплат к 2050 г.**

<https://www.rbc.ru/economics/15/11/2019/5dcd2d749a79473abc5f10f5>

Граждане имеют право формировать добровольно дополнительную пенсию несколькими способами

Чем моложе человек, начинающий формировать накопления, тем меньше будет нагрузка на текущий бюджет

Чем моложе человек, начинающий формировать накопления, тем больше он сможет отложить и больше процентного дохода он получит

**1 Способ.** Формирование добровольной дополнительной пенсии в негосударственном пенсионном фонде. (ПОДРОБНЕЕ ОБ ЭТОМ СПОСОБЕ ДАЛЬШЕ).

**2 Способ.** Регулярное формирование накоплений на старость используя долгосрочные депозиты с регулярным пополнением таких депозитов в рублях. При этом часть средств (гражданин определяет такую часть самостоятельно) на будущую пенсию гражданин откладывает в долларах США и/или Евро — такие средства должны находиться на валютных депозитах, при условии того, что по таким депозитам существует положительная процентная ставка (например, весной 2020 г по депозитам в евро процентная ставка равна нулю). Если процентная ставка ноль по валютным вкладам, то на такие средства покупаются государственные ценные бумаги Российской Федерации — Еврооблигаций, ценные бумаги номинированные в долларах США.

*«+» — контроль со стороны самого человека, минимальный риск.*

*«-» — соблазн в любой момент использовать эти средства «здесь и сейчас», маленькая доходность, возможная слабая финансовая дисциплина на большом временном горизонте, отсутствие налоговых льгот, в случае банкротства физического лица (в течение жизни, например, по кредиту) или при разводе может быть изъятие таких средств, возможность наследования.*

**3 Способ.** Регулярное формирование накоплений на старость используя индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) с покупкой на него государственных ценных бумаг — облигаций федерального займа (ОФЗ), номинированных в рублях. При этом часть средств (гражданин определяет такую часть самостоятельно) на будущую пенсию гражданин откладывает в долларах США и/или Евро — такие средства должны находиться на валютных депозитах, при условии того, что по таким депозитам существует положительная процентная ставка (например, весной 2020 г по депозитам в евро процентная ставка равна нулю). Если процентная ставка ноль по валютным вкладам, то на такие средства покупаются государственные ценные бумаги Российской Федерации — Еврооблигаций, ценные бумаги номинированные в долларах США.

*«+» — контроль со стороны самого человека, налоговые льготы, хорошая доходность, минимальный риск, возможность наследования.*

*«-» — соблазн в любой момент использовать в среднесрочной перспективе, возможная слабая финансовая дисциплина на большом временном горизонте, отсутствие налоговых льгот, в случае банкротства физического лица (в течение жизни, например, по кредиту) или при разводе может быть изъятие таких средств.*



Граждане имеют право формировать добровольно дополнительную пенсию несколькими способами

Чем моложе человек, начинающий формировать накопления, тем меньше будет нагрузка на текущий бюджет

Чем моложе человек, начинающий формировать накопления, тем больше он сможет отложить и больше процентного дохода он получит

**4 Способ.** Регулярное формирование накоплений на старость **используя долгосрочные инвестиционные или накопительные схемы страхования жизни** в рублях. При этом часть средств (гражданин определяет такую часть самостоятельно) на будущую пенсию гражданин откладывает в долларах США и/или Евро — такие средства должны находиться на валютных депозитах, при условии того, что по таким депозитам существует положительная процентная ставка (например, весной 2020 г по депозитам в евро процентная ставка равна нулю). Если процентная ставка ноль по валютным вкладам, то на такие средства покупаются государственные ценные бумаги Российской Федерации — Еврооблигаций, ценные бумаги номинированные в долларах США.

*«+» — контроль со стороны самого человека, налоговые льготы, минимальный риск, возможность наследования, в случае банкротства физического лица (в течение жизни, например, по кредиту) или при разводе не может быть изъятие таких средств, в течение действия договора.*

*«-» — соблазн в любой момент использовать в среднесрочной перспективе, маленькая доходность, возможная слабая финансовая дисциплина на большом временном горизонте.*

## Инфо для молодых.

Как самому  
позаботиться о пенсии?  
<https://fincult.info/article/kak-samomu-pozabotitsya-o-pensii/>

## Инфо

Негосударственный пенсионный фонд: как накопить на дополнительную пенсию  
<https://fincult.info/article/negosudarstvennyy-pensionnyy-fond-kak-nakopit-na-dopolnitelnuyu-pensiyu/>

Глава ПФР: надо бороться с пассивностью 30-летних в вопросе пенсии

<https://tass.ru/interviews/6130263>

Граждане имеют право формировать добровольно дополнительную пенсию несколькими способами

Чем моложе человек, начинающий формировать накопления, тем меньше будет нагрузка на текущий бюджет

Чем моложе человек, начинающий формировать накопления, тем больше он сможет отложить и больше процентного дохода он получит

Формирование добровольной дополнительной пенсии в негосударственном пенсионном фонде.

...Согласно расчетам Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов (НАПФ) на основании данных опроса НПФ, данных ПФР и Росстата за 2014-2018 годы, по консервативным оценкам, средний размер пенсии в РФ составляет 17,1 тыс. рублей, что составляет 46% от средней зарплаты. Из них 13,4 тыс. рублей составляет средняя государственная пенсия (36% от средней зарплаты), а еще 3,8 тыс. рублей (по консервативным оценкам, 10% от зарплаты) — средняя негосударственная пенсия в рамках НПО...

<https://tass.ru/ekonomika/6634341>

### Сегодня в среднем по стране :

- Государственная пенсия замещает 36% заработка;
- Добровольная негосударственная еще 10 % от заработка.

**ИТОГО (консервативная оценка) около 46%**

Однако, чем раньше человек об этом задумается и чем более финансово дисциплинированным он будет, тем выше коэффициент замещения получится — может быть и выше 100%

### 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://cbr.ru/RSCI/activity\\_npf/](http://cbr.ru/RSCI/activity_npf/) и <http://cbr.ru/RSCI/faq/>

или

[http://www.pfrf.ru/grazdanam/pensions/pens\\_nak/perech\\_npf\\_uk/](http://www.pfrf.ru/grazdanam/pensions/pens_nak/perech_npf_uk/)



### Как выбрать НПФ?

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: люди стареют, рождаемость падает, распределительная система не справляется), но не знаете что такое НПФ или не доверяете. Значит надо повышать финансовую грамотность и **выбрать НП:**

- **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/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18626/4b043ebdbbe72872398292df45612ff04fdd8269/) или <http://cbr.ru/RSCI/>**
- **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 (напомним, что НПФ сотрудничают с УК при управлении средствами будущих пенсий), изучите <http://cbr.ru/RSCI/>, изучите кредитные рейтинги и ранкинги НПФ и УК <https://raexpert.ru/rankings/managing> и [https://raexpert.ru/rankings/npf\\_full](https://raexpert.ru/rankings/npf_full) или <https://investfunds.ru/>**

**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](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**

### Как выбрать НПФ?

- дистанционно или лично изучая какие услуги представляет НПФ из «широко 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 решитесь 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 надо это 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://cbr.ru/RSCI/registers/> - посмотрите публикации в СМИ, наведите справки у знакомых
- проверьте информацию о руководителях, специалистах НПФ (на сайте страховой компании, 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/>)

- изучите в какой СРО состоит НПФ <http://cbr.ru/RSCI/registers/> 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, можно потренироваться на сайте <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.**

### **СКОРО ВОЗМОЖНО ВРЕМЕННО ЗАМОРОЗЯТИ ИЛИ ЗАПРЕТЯТ ДЕЛАТЬ ДОСРОЧНЫЕ ПЕРЕВОДЫ**

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 у 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.

**Формирование добровольной дополнительной пенсии в негосударственном пенсионном фонде.  
Анализ статистики по управлению будущими пенсиями**

Как НПФ управляли средствами будущих пенсий в 2019 г. <https://www.youtube.com/watch?v=0Kb39B-tUh0&feature=youtu.be>

Доходность инвестирования пенсионных накоплений НПФ превысила портфель «молчунов» ВЭБа впервые за шесть лет  
<https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10913204>

Рэнкинги управляющих компаний (и не только) по данным агентства «Эксперт РА» <https://www.raexpert.ru/rankings/>

2020 г.

Как управляют будущими пенсиями в кризисы. Фондам предложено меньше рисковать. Банк России ужесточает инвестирование пенсионных накоплений <https://www.kommersant.ru/doc/4302371>

НПФ разрешат не фиксировать убытки по акциям и облигациям в этом году <https://www.kommersant.ru/doc/4299025>

ВСЕ ОБ УПРАВЛЕНИИ БУДУЩИМИ ПЕНСИЯМИ МОЖНО НАЙТИ В РАЗДЕЛЕ «ФОНДЫ» САЙТА <https://investfunds.ru/>

Широкий спектр информации о управлении средствами будущих пенсий на сайте ПФР  
[http://www.pfrf.ru/grazdanam/pensions/pens\\_nak/osnov\\_sved\\_invest/](http://www.pfrf.ru/grazdanam/pensions/pens_nak/osnov_sved_invest/)

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

# Способы формирования будущей пенсии для работающего населения

## Формирование добровольной дополнительной пенсии в негосударственном пенсионном фонде

**НПО**  
Негосударственная  
пенсионное обеспечение

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

### 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.evonpf.ru/for-clients/ipo/> или [https://gazfond.ru/private/npo/calculator\\_npo/](https://gazfond.ru/private/npo/calculator_npo/) и сверяя свои представления с отобранным НПФ

Статистика по деятельности НПФ за разные годы <http://cbr.ru/RSCI/statistics/>. Например, за 9 месяцев 19 г. (на этом сайте можно смотреть самую последнюю статистику):

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	1 166	1 363	6,18	1,58	52,7

### 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 (иначе говоря, ему могут возратить до 15 600 рублей уплаченного подоходного налога — 13% от 120 000 рублей).

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



# Способы формирования будущей пенсии для работающего населения

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	<b>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)</b>
Можно ли досрочно забрать деньги назад?	Да	Да, но размер <b>выкупной суммы</b> 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	<b>Да или нет, в зависимости от договора</b>

**(4 кв 19 г.) Аналитика по негосударственным пенсионным фондам (НПФ)**

[https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27274/NPF\\_market\\_trends\\_2019-q4.pdf](https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27274/NPF_market_trends_2019-q4.pdf)

### 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.

# Способы формирования будущей пенсии для работающего населения

## Формирование добровольной дополнительной пенсии в негосударственном пенсионном фонде

НПО  
Негосударственная  
пенсионное обеспечение

См.  
Excel-файл  
Вкладка  
«Пенсии»

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 36%**

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

Приложение 2 "Методическая разработка по информированию, консультированию работающего населения и предпенсионеров «Способы формирования будущей пенсии для работающего населения. Статус предпенсионера, его права» (для посетителей отделений МФЦ, отделений ПФР)"			
Контракт № FEFLP/QCBS-4.21			
Модель расчета коэффициента замещения заработной платы для возможного преподавания учащимся			
<b>Пенсионная схема -«схема с установленными взносами» (у фонда нет обязательства НПФ показывать строго определенный уровень доходности)</b>			
См. Слайд 27			
9	Возраст, лет		23
10	Выход на пенсию, лет		65
11	Начало	10.01.2019	Расчет приближенный! Все нужно уточнять у НПФ!
12	Завершение	10.01.2061	
13	Ежемесячный взнос	2 000,00 ₽	<= это десять процентов от заработка. Годовой заработок 240 000,00 ₽
14	Всего сумма взносов за 42 г.	1 008 000,00 ₽	К выходу на пенсию мужчина накопит 10,43 годовых заработка
15	Доходность управления (% сложные)	3,80%	в 2017 такой результат в среднем показали управляющие компании по накопительным суммам будущих пенсий
16	Дата	Накопленная сумма	в т.ч. %
17	Всего	2 502 306,80 ₽	1 571 318,46 ₽
18	10.01.2019	2 000,00 ₽	
19	09.02.2019	4 000,00 ₽	
20	11.03.2019	6 000,00 ₽	
21	10.04.2019	8 000,00 ₽	
22	10.05.2019	10 000,00 ₽	
23	09.06.2019	12 000,00 ₽	
24	09.07.2019	14 000,00 ₽	
25	08.08.2019	16 000,00 ₽	
26	07.09.2019	18 000,00 ₽	
27	07.10.2019	20 000,00 ₽	
28	06.11.2019	22 000,00 ₽	
29	06.12.2019	24 000,00 ₽	
30	05.01.2020	26 000,00 ₽	912,00 ₽

**Коэффициент замещения**

- Страховая пенсия ( допустим 36% от заработка)  
7 200,00 ₽
- Возраст дожития - 15 лет (до 80 лет) или 180 месяцев
- Выплаты из накопленной суммы составит  
13 901,70 ₽
- Общая пенсия (1.+3.)  
21 101,70 ₽ или коэффициент замещения 108%

**Вывод:  
Долгосрочные  
цели  
выполнимы**

Ежемесячный взнос и ставку можно менять

Становятся ощутимыми, учиться не только сбергать, но и инвестировать.

### ЧТО БУДЕТ, ЕСЛИ ОТКЛАДЫВАТЬ ОТ ЗАРПЛАТЫ

# 10%

% доход

8-летний  
4-годовой  
2-годовой  
2-месячный



**ЗАЧЕМ КОПИТЬ, КОГДА ЦЕНЫ ПОСТОЯННО РАСТУТ? УЖ ЛУЧШЕ ВКЛАДЫВАТЬСЯ В РЕАЛЬНЫЕ ВЕЩИ.**

Именно поэтому важно соотносить доходность накоплений с уровнем инфляции. Если осенью 2016 года инфляция составляла порядка 6%, то банковский депозит под 10% годовых — выгодная сделка. А депозит под 6% — лишь способ сохранить, но не преумножить сбережения. К тому же «реальные вещи» не так просто продать и со временем их стоимость снижается.

## ПРИНЦИПЫ НАКОПЛЕНИЯ

### • Дисциплина

Не покупать лишнего, следить за ценами, сократить необязательные расходы и так далее. Кроме этого необходимо победить в себе соблазн потратить часть отложенного на другие цели.

### • Цель

У каждого отложенного рубля должна быть цель.

#### Например:



**1** год — купить автомобиль



**10** лет — оплатить образование детям



**2-3** года — сделать ремонт



**20-30** лет — выйти на пенсию

• Откладывайте как минимум **10%** от зарплаты

• Непредвиденные доходы — откладывать в накопления

(премия, подработка, наследство и выигрыш в лотерею). Иначе они могут не улучшить, а ухудшить вашу финансовую ситуацию, ведь к хорошему быстро привыкаешь, а эти доходы не являются постоянными.

• Реинвестируйте проценты

Например, проценты по банковскому депозиту лучше снова направлять в сбережения. Как только накопления становятся ощутимыми, учиться не только сбергать, но и инвестировать.



### Денежные сбережения

— это та часть доходов, которая не идет на покупку товаров и услуг, а также на уплату налогов.

### Основные формы сбережений:



наличные деньги



вклады



ценные бумаги



драгоценные металлы и др.



# Способы формирования будущей пенсии для работающего населения

## Формирование добровольной дополнительной пенсии в негосударственном пенсионном фонде

НПО  
Негосударственная  
пенсионное обеспечение

Подпроект № FEFLP/FGI-3-2-13 «Содействие развитию потенциала и навыков семей в защите своих прав потребителей финансовых услуг: выставки, мастерские и другие мероприятия, в том числе в рамках фестивалей «Гражданские выходные финансовой грамотности» в городах Пермского края»

Из чего состоит ваша пенсия и почему лучше начать на неё откладывать прямо сейчас, если вы этого ещё не делаете

### РАСЧЁТЫ УРОВНЯ ДОХОДА В СТАРОСТИ\*

\*По расчётам Fidelity Investments (одного из крупнейших инвестиционных фондов)

**Повысить уровень жизни в старости вы сможете только за счёт личных накоплений. Для этого следует определиться с двумя вещами:**

В каком возрасте вы собираетесь прекратить работу?  
Сколько после этого вам нужно средств для поддержания привычного уровня жизни?

**И СКОЛЬКО НУЖНО ОТКЛАДЫВАТЬ НА СТАРОСТЬ?**  
Общее правило таково: чем дольше человек работает, тем меньше ему нужно накоплений.

**ЦЕЛЬ:** Получение на пенсии **45%** бывшего ежемесячного заработка за счёт своих накоплений.

**НЕОБХОДИМО:** с **25** лет откладывать **15%** от зарплаты **40%** этих накоплений инвестировать в акции

Накопить **10** годовых доходов при условии выхода на пенсию в 67 лет (8 – при выходе в 70 лет и 12 – при выходе в 65 лет)

**РЕЗУЛЬТАТ:** **3** год дох к 40 годам и **1** годовой доход к 30 годам

**ЕГО ГОИТ СЯ:** рождения и моложе пенсион-



## ДОБРОВОЛЬНЫЕ ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ



## СТРАХОВАНИЕ

## ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ

**ДПН** – одна из альтернатив банковскому вкладу. Вкладчик делает взносы в негосударственный пенсионный фонд (НПФ), а тот инвестирует полученные деньги в доходные активы и зачисляет прибыль на счет вкладчика.

Когда вкладчик достигает пенсионного возраста, НПФ начинает выплачивать ему негосударственную пенсию. Она формируется из двух источников: взносов вкладчика и доходов от инвестиций НПФ.

### ВАЖНО:

Государство не гарантирует возврат ДПН в случае финансовых проблем у НПФ: в этом заключается отличие ДПН от банковских вкладов и накопительной части государственной пенсии, переданной в НПФ.

### НА ЧТО ОБРАТИТЬ ВНИМАНИЕ ПРИ ВЫБОРЕ ПЕНСИОННОЙ СХЕМЫ:

- ▶ сколько будет платить вкладчик;
- ▶ сколько он получит в будущем;
- ▶ сколько останется наследникам.

### КАК ВЫБРАТЬ НПФ:

- ▶ **Наличие лицензии НПФ**  
Проверить на сайте Банка России – [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
- ▶ **Высокий рейтинг надежности**  
Узнать на сайтах рейтинговых агентств, например: [www.raexpert.ru](http://www.raexpert.ru), [www.ra-national.ru](http://www.ra-national.ru)
- ▶ **Стабильно высокий рейтинг доходности (за последние 5 лет)**  
Узнать на специализированных сайтах, например: [www.pensiamarket.ru](http://www.pensiamarket.ru), [www.npf.investfunds.ru/ratings](http://www.npf.investfunds.ru/ratings)
- ▶ **Положительные отзывы клиентов НПФ**  
Проверить на специализированных сайтах, например: [www.pensiamarket.ru](http://www.pensiamarket.ru)

### ОСНОВНЫЕ ВИДЫ СТРАХОВЫХ СОБЫТИЙ:

- ▶ **События, связанные с жизнью и здоровьем человека.**  
Страхование от несчастных случаев и болезней, страхование путешественников и др.
- ▶ **События, связанные с имуществом и активами.**  
Страхования от воздействия огня, противоправных действий третьих лиц и др.
- ▶ **События, связанные с действиями, которые могут причинить ущерб другим людям.**  
Профессиональное страхование ответственности, страхование владельцев транспортных средств, страхование индивидуальной гражданской ответственности.

ЕСЛИ У ВАС ВОЗНИКЛИ ТРУДНОСТИ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ФИНАНСОВЫХ ПРОДУКТОВ И УСЛУГ – МЫ РЕКОМЕНДУЕМ ВАМ КАК МОЖНО СКОРЕЕ РАССКАЗАТЬ О НИХ ОПЕКУНУ ИЛИ СПЕЦИАЛИСТУ ОРГАНА СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ.



Разработано Фондом «Центр гражданского анализа и независимых исследований ГРАНИ» в 2018 г.

Подготовлено по заказу Министерства финансов Российской Федерации в ходе реализации совместного Проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» в рамках «Конкурсной поддержки инициатив в области развития финансовой грамотности и защиты прав потребителей». Распространяется бесплатно. Тираж 500 экземпляров.



### БАНКОВСКИЕ КАРТЫ



### КРЕДИТЫ



### БАНКОВСКИЕ ВКЛАДЫ



### ДОБРОВОЛЬНЫЕ ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ



### СТРАХОВАНИЕ

Контракт 4.2.03  
Разработка  
Фонда «Центр  
гражданского  
анализа  
и независимых  
исследований  
ГРАНИ» (2018)





## ПРИНЦИПЫ НАКОПЛЕНИЯ

### • **ДИСЦИПЛИНА.**

Не покупать лишнего, следить за ценами, сократить необязательные расходы. Кроме этого, необходимо победить в себе соблазн потратить часть отложенного на другие цели.

### • **ЦЕЛЬ.**

У каждого отложенного рубля должна быть цель. Например, через:

- 1 год – купить автомобиль,
- 2-3 года – сделать ремонт,
- 10 лет – оплатить образование детям.



### • **ОТКЛАДЫВАЙТЕ,**

Откладывайте, как минимум, 10% от зарплаты и других поступлений

### • **ОТКЛАДЫВАЙТЕ**

непредвиденные доходы в накопления

### • **РЕИНВЕСТИРУЙТЕ ПРОЦЕНТЫ.**

Например, проценты по банковскому депозиту лучше снова направить в сбережения. Как только накопления становятся ощутимыми, учитесь не только сберегать, но и инвестировать



## БАНКОВСКИЕ ВКЛАДЫ



**Банковский вклад (депозит)** – это деньги вкладчика, временно переданные банку с целью их хранения и получения процентного дохода. Таким образом, банковский вклад – это инструмент, который позволяет приумножить средства.

### ОСНОВНЫЕ ТИПЫ ВКЛАДОВ:

- срочный вклад – в этом случае вы можете снять деньги только после наступления определенного срока (например, 6 месяцев, 1 год, 5 лет), иначе не сможете получить проценты;
- вклад до востребования – в этом случае вы можете забрать деньги в любой момент.

### КАК ВЫБРАТЬ БАНК:

- банк является участником государственной системы страхования вкладов (см. сайт Банка России – [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) или Агентства по страхованию вкладов – [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru));
- наличие лицензии на осуществление банковских операций (см. сайт Банка России – [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru));
- высокий рейтинг банка (рейтинги международных агентств на сайте [www.banki.ru/banks/ratings](http://www.banki.ru/banks/ratings));
- положительные отзывы клиентов.



### НА ЧТО ОБРАТИТЬ ВНИМАНИЕ ПРИ ВЫБОРЕ ВКЛАДА:

- Размер процентной ставки и срок вклада.
- Периодичность выплаты процентов.
- Капитализация процентов (начисление процентов на проценты).
- Условия досрочного закрытия вклада (полного или частичного).
- Пополнение вклада в течение срока действия договора.
- Размер сборов за дополнительные услуги.

Контракт 4.2.03  
Разработка  
Фонда «Центр  
гражданского  
анализа  
и независимых  
исследований  
ГРАНИ» (2018)

## КТО ТАКИЕ ПРЕДПЕНСИОНЕРЫ И КАКИЕ ЛЬГОТЫ ДЛЯ НИХ ПРЕДУСМОТРЕНЫ

01 октября 2019 16:58

### Кто считается предпенсионером?

С 2019 года в России начался переходный период, устанавливающий новые параметры пенсионного возраста. Мягкую адаптацию к ним помогают обеспечивать небольшой шаг повышения, который в первые несколько лет составляет только полгода в год, и сохранение для граждан различных льгот и мер социальной поддержки, предоставляемых ранее по достижении пенсионного возраста, например по уплате имущественного и земельного налогов. Появились и новые льготы, связанные с ежегодной диспансеризацией, а также гарантии трудовой занятости. Так, в отношении работодателей предусматривается административная и уголовная ответственность за увольнение работников предпенсионного возраста или отказ в приеме их на работу по причине возраста. За работодателем теперь закреплена обязанность ежегодно предоставлять работникам предпенсионного возраста два дня на бесплатную диспансеризацию с сохранением заработной платы.

Предпенсионерами в рамках реализации гарантий гражданам предпенсионного возраста по диспансеризации и занятости считаются граждане, которым остается пять или менее лет до выхода на пенсию. Так, в 2019 году предпенсионерами в Карелии являются мужчины 1964 – 1968 годов рождения и женщины 1969 – 1973 годов рождения (с учетом досрочного выхода на пенсию для жителей Крайнего Севера и местностей, приравненных к Крайнему Северу). Таким образом, в 2019 году предпенсионерами в Карелии становятся мужчины, которым исполнился 51 год и женщины, которым исполнилось 46 лет.

Пятилетний срок актуален и в тех случаях, когда при назначении пенсии учитываются одновременно достижение определенного возраста и выработка спецстажа. Это, прежде всего, относится к работникам опасных и тяжелых профессий по спискам №1, №2 и др., дающим право досрочного выхода на пенсию. Наступление предпенсионного возраста и соответственно права на льготы в таких случаях возникает за пять лет до появления указанных оснований для назначения пенсии. Например, водители общественного городского транспорта при наличии необходимого спецстажа (15 или 20 лет в зависимости от пола) выходят на пенсию в 50 лет (женщины) или 55 лет (мужчины). Это значит, что границы наступления предпенсионного возраста установлены для женщин-водителей начиная с 45 лет, а для мужчин-водителей начиная с 50 лет.

Несмотря на то, что у некоторых людей пенсионный возраст с 2019 года не меняется, предпенсионные льготы за пять лет до выхода на пенсию им все равно будут предоставлены. Например, мамы-северянки с двумя и более детьми могут рассчитывать на льготы начиная с 45 лет, то есть за пять лет до обычного для себя возраста выхода на пенсию (50 лет). ... продолжение следует

<http://www.pfrf.ru/branches/karelia/news/~2019/10/01/190320>

## Особый статус

Зачем нужно знать, что стал предпенсионером?

Россияне могут воспользоваться новой госуслугой - узнать о наступлении предпенсионного возраста.

<https://rg.ru/2019/07/23/zachem-nuzhno-znat-o-prisvoenii-statusa-predpensionera.html>



## Подтверждение предпенсионного статуса

Начиная с 2019 года Пенсионный фонд России запускает новый сервис информирования, через который предоставляются сведения о россиянах, достигших предпенсионного возраста. Эти данные используются органами власти, ведомствами и работодателями для предоставления соответствующих льгот гражданам.

Благодаря сведениям Пенсионного фонда России самому предпенсионеру не нужно получать документ, подтверждающий право на льготы, – достаточно просто подать заявление в ведомство, предоставляющее льготу, где уже будет вся необходимая информация. К примеру, граждане предпенсионного возраста освобождены от уплаты имущественного налога на жилье и земельного налога с шести соток земли. Для того чтобы воспользоваться льготой, достаточно просто подать заявление в налоговый орган, специалисты которого самостоятельно сделают запрос в ПФР для подтверждения предпенсионного статуса заявителя.

Аналогичное взаимодействие у ПФР налажено с центрами занятости, которые с 2019 года предоставляют предпенсионерам повышенное пособие по безработице и занимаются программами профессионального переобучения и повышения квалификации предпенсионеров.

Данные ПФР передаются в электронной форме по каналам СМЭВ, через Единую государственную информационную систему социального обеспечения (ЕГИССО) и электронное взаимодействие с работодателями.

В личном кабинете на официальном сайте ПФР работает электронный сервис, позволяющий заказать справку об отнесении гражданина к категории граждан предпенсионного возраста.

Справку в формате PDF и XML можно получить за несколько секунд. Для этого необходимо войти в Личный кабинет при помощи пароля и логина учетной записи после регистрации на Едином портале государственных услуг, выбрать в разделе «Пенсии» вкладку «Заказать справку (выписку): об отнесении гражданина к категории граждан предпенсионного возраста», после чего указать орган, куда предоставляются сведения, - Федеральная налоговая служба России, орган государственной власти РФ в области содействия занятости населения, работодатель. При желании сформированную справку можно получить на электронную почту, сохранить, распечатать, а также просмотреть в разделе «История обращений».

[http://www.pfrf.ru/grazdanam/pre\\_pensioners/](http://www.pfrf.ru/grazdanam/pre_pensioners/)

### Пенсии

#### Подать заявление:

- [о назначении пенсии](#)
- [о доставке пенсии](#)
- [о назначении срочной пенсионной выплаты из средств пенсионных накоплений](#)
- [о единовременной выплате средств пенсионных накоплений](#)
- [о переводе с одной пенсии на другую](#)
- [о факте осуществления \(прекращения\) работы](#)
- [о перерасчете размера пенсии](#)

<https://es.pfrf.ru/#services-f>

#### Получить информацию:

- [о пенсионном обеспечении](#)

#### Заказать справку (выписку):

- [о назначенных пенсиях и социальных выплатах \(на дату\)](#)
- [об отнесении гражданина к категории граждан предпенсионного возраста](#)

## Старшее поколение

*Государственная политика в отношении граждан старшего поколения, повышение продолжительности, уровня и качества их жизни. Социальное обслуживание пожилых людей, ветеранов. Стимулирование активного долголетия. Развитие системы гериатрической помощи.*



Татьяна Голикова  
*курирующий вице-премьер*



Антон Котяков  
*Министр труда и социальной защиты*

<http://government.ru/rugovclassifier/475/events/>

<https://rosmintrud.ru/ministry/programms/demography/3>

[http://www.pfrf.ru/grazdanam/pre\\_pensioners/](http://www.pfrf.ru/grazdanam/pre_pensioners/)

### Льготы и гарантии людям предпенсионного возраста

Для граждан предпенсионного возраста сохраняются льготы и меры социальной поддержки, ранее предоставляемые по достижении пенсионного возраста: бесплатные лекарства и проезд на транспорте, скидка на оплату капремонта и других жилищно-коммунальных услуг, освобождение от имущественного и земельного налогов и прочие.

С 2019 года для предпенсионеров также вводятся новые льготы, связанные с ежегодной диспансеризацией, и дополнительные гарантии трудовой занятости. В отношении работодателей предусматривается административная и уголовная ответственность за увольнение работников предпенсионного возраста или отказ в приеме их на работу по причине возраста. За работодателем также закрепляется обязанность ежегодно предоставлять работникам предпенсионного возраста два дня на бесплатную диспансеризацию с сохранением заработной платы.


Право на большинство предпенсионных льгот возникает за 5 лет до нового пенсионного возраста с учетом переходного периода, то есть начиная с 51 года для женщин и 56 лет для мужчин. С 2019 года и далее правом на льготы пользуются женщины 1968 года рождения и старше и мужчины 1963 года рождения и старше.

Пятилетний срок также актуален, когда при назначении пенсии учитываются одновременно достижение определенного возраста и выработка специального стажа. Это прежде всего относится к работникам опасных и тяжелых профессий по спискам №1, №2 и др., позволяющим досрочно выходить на пенсию. Наступление предпенсионного возраста и права на льготы в таких случаях возникает за 5 лет до возраста досрочного выхода на пенсию при соблюдении одного из условий: выработка требуемого льготного стажа, в случае если человек уже прекратил работу по соответствующей специальности, либо факт работы по соответствующей специальности.

**Например,** водители общественного городского транспорта при наличии необходимого спецстажа (15 или 20 лет в зависимости от пола) выходят на пенсию в 50 лет (женщины) или 55 лет (мужчины). Это значит, что границы наступления предпенсионного возраста будут установлены для женщин-водителей начиная с 45 лет, а для мужчин-водителей начиная с 50 лет.

## Предпенсионный возраст. Что это? Льготы предпенсионеров


<https://www.klerk.ru/blogs/rosco/492488/>



**RGRU** Специальный проект

## ПЕНСИОННЫЙ БАНК ВОПРОСОВ

ЭКОНОМИКА

18.09.2019 09:30 Текст: Ольга Игнатова Российская газета - Неделя № 209(7967) 

### С какого возраста положены льготы для предпенсионеров

В редакцию "РГ - Неделя" обратилась Наталья Кувшинникова, которая не смогла получить налоговые льготы, положенные, как она предполагала, предпенсионерам.

<https://rg.ru/2019/09/17/s-kakogo-vozrasta-polozheny-lgoty-dlia-predpensionerov.html>



**РОСТРУД**

Федеральная служба  
по труду и занятости

*В рамках проекта «Старшее поколение» нацпроекта «Демография» предусмотрено профессиональное обучение граждан старше 50 лет. Ежегодно до 2024 года планируется переобучение не менее 75 тыс. человек, в том числе по стандартам WorldSkills.*

[https://www.rostrud.ru/press\\_center/novosti/889545/](https://www.rostrud.ru/press_center/novosti/889545/)



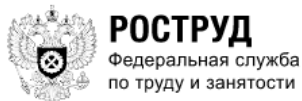
<https://50plus.worldskills.ru/>

<https://50plus.worldskills.ru/faq>

## О программе

С 1 января 2020 года в программе могут принять участие лица в возрасте от 50-ти лет и старше, а также лица предпенсионного возраста.

Программа организована  
Союзом «Молодые профессионалы (Ворлдскиллс Россия)».



А К А  
Д Е ■  
М И Я



Главная

Компетенции

СМИ о нас

Вопросы и ответы

Вопросы и ответы

### Общие вопросы

Я могу участвовать в программе, если мне меньше 50-ти лет?

Где получить справку, подтверждающую статус предпенсионера?

Мне ещё не исполнилось 50 лет, могу ли я записаться на обучение?

Я пенсионер (работающий/неработающий), я могу принять участие в программе?

Вы помогаете в трудоустройстве?

# Полезные ресурсы

Интернет-портал «Госуслуги», раздел «Пенсия, пособия и льготы»

<https://www.gosuslugi.ru/category/pensions>

Сайты центров многофункциональных услуг + (в соответствующем регионе, пример сайта Москвы) <https://md.mos.ru/>

Сайт Пенсионного фонда Российской Федерации

<http://www.pfrf.ru/> и <http://www.pfrf.ru/info/useful/>

Электронные услуги и сервисы Пенсионного фонда Российской Федерации <https://es.pfrf.ru/#services-f>

Центр консультирования Пенсионного фонда Российской Федерации:

[http://www.pfrf.ru/knopki/online\\_kons/](http://www.pfrf.ru/knopki/online_kons/)

<http://www.pfrf.ru/knopki/zhizn/> (описываются жизненные ситуации)

Банк России

<http://cbr.ru/RSCI/>

Пенсионный банк вопросов. Проект «Российской газеты»

<https://rg.ru/bankvoprosov/>

Все о наших пенсиях. Проект «Комсомольской правды»

<https://www.kp.ru/daily/pfr/>

Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (НАПФ)

<http://napf.ru/>

Предпенсионеры

[http://www.pfrf.ru/grazdanam/pre\\_pensioners/](http://www.pfrf.ru/grazdanam/pre_pensioners/)

<https://50plus.worldskills.ru/>

<https://rosmintrud.ru/ministry/programms/demography/3>

<http://government.ru/rugovclassifier/475/events/>

Онлайн-вебинар, 15 мая 2019 г. (внизу страницы сайта)\*

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

[https://www.educenter.ru/course-series/course-series\\_8.html?&page=1876](https://www.educenter.ru/course-series/course-series_8.html?&page=1876)

\* Контракт № FEFLP/QCBS-3.22 «Обучение студентов педагогических специальностей методике преподавания курсов финансовой грамотности в учреждениях общего, среднего профессионального и дополнительного образования в Российской Федерации»

Раздел на сайте Института МФЦ «Финансовая грамотность», далее «Учебно-методические, просветительские разработки». Контракт № FEFLP/FGI-3-2-13 «Содействие развитию потенциала и навыков семей в защите своих прав потребителей финансовых услуг: выставки, мастерские и другие мероприятия, в том числе в рамках фестивалей “Гражданские выходные финансовой грамотности” в городах Пермского края». Материал «Семья считает» и материал «Тексты материалов для проведения экскурсий по передвижной выставке». Тема «Сценарий 4. Копим на достойную старость»

[https://www.educenter.ru/course-series/course-series\\_8.html?&page=1875](https://www.educenter.ru/course-series/course-series_8.html?&page=1875)

Раздел на сайте Института МФЦ «Финансовая грамотность», далее «Учебно-методические, просветительские разработки». Контракт FEFLP/QCBS-3.4 «Разработка и апробация модульных образовательных программ и прочих материалов, направленных на повышение финансовой грамотности взрослого населения»

[https://www.educenter.ru/course-series/course-series\\_8.html?&page=1875](https://www.educenter.ru/course-series/course-series_8.html?&page=1875)

Раздел на сайте Института МФЦ «Финансовая грамотность», далее «Учебно-методические, просветительские разработки». Контракт № FEFLPFGI-4-1-5 «Повышение финансовой грамотности финансового исключенных категорий населения через механизмы информирования, консультирования и разъяснительной работы отделений Пенсионного фонда Российской Федерации, региональных органов социальной защиты, а также их территориальных органов и подведомственных организаций»

[https://www.educenter.ru/course-series/course-series\\_8.html?&page=1875](https://www.educenter.ru/course-series/course-series_8.html?&page=1875)