

Статья «Вопросы пенсионной реформы для молодежи»



В.Д. Поленов. *Золотая осень*. 1893. Государственный мемориальный историко-художественный и природный музей-заповедник В.Д. Поленова, Тульская область

Если вы молоды, в расцвете сил, полны энергией и амбициозными планами, конечно, вопросы пенсионного обеспечения волнуют вас меньше всего. О какой пенсии можно говорить, если еще не «посажено дерево, не построен дом, не выращен сын». В молодежной среде порой можно услышать: «ведешь себя как пенсионер» или «на пенсию тебе пора» - как выражение негативного или иронического отношения к «немощности», «слабости духа», «отсталости», «несовременности».

И это правильно. Если ты молод - вся жизнь впереди. Надо ощутить ее во всей красе, добиваться поставленных целей, быть полезным для своих близких и всего общества. Желание успокоиться и жить размеренной неторопливой жизнью, получая небольшие материальные дотации, не совместимо с «буйством молодости».

Негосударственные пенсионные фонды призывают нас накапливать на будущую пенсию с молодости. Безусловно, это правильные, рациональные советы. Но как можно откладывать на пенсию, если пока нет денег на образование или его продолжение? Нет собственного жилья и приходится постоянно платить за аренду. А расходы на любимых и близких, друзей и невест? А расходы «на жизнь»? Не говоря уже о путешествиях и увлечениях...

В этой статье мы не будем прямо или косвенно призывать вас пользоваться услугами негосударственных пенсионных фондов, но и не будем также убеждать отказываться от таких услуг.

Вы, молодой читатель, можете из этой статьи и других источников просто узнать о возможностях и рисках, которые несут в себе услуги негосударственных пенсионных фондов, да и разобраться в целом в современной российской системе пенсионного обеспечения.

Зачем вам сейчас эта информация? Для общего кругозора, для повышения уровня вашей финансовой грамотности, для того, чтобы знать, что кроме банков, страховых и инвестиционных компаний, есть еще и такие финансовые институты как негосударственные пенсионные фонды. А, может быть, кто-то из вас захочет ближе

присмотреться к пенсионным программам с точки зрения материального содействия вашим пожилым близким родственникам.

Пенсионная система России

Российская пенсионная система состоит из государственного и негосударственного пенсионного обеспечения граждан.

Основным, преобладающим участием в пенсионном обеспечении граждан обладает государство в лице Пенсионного фонда РФ.

Каждый работодатель за свой счет отчисляет в Пенсионный фонд РФ 22 процента от суммы доходов, выплачиваемых работнику. Именно за счет этих отчислений формируются средства Пенсионного фонда РФ и выплачиваются пенсии.

В большей степени наша система считается распределительной, так же, как и в большинстве других стран мира, когда работающие поколения финансирует выплату пенсий поколениям, находящимся на заслуженном отдыхе.

Существуют пенсии в соответствии со следующими пенсионными основаниями:

- 1) по старости;
- 2) по инвалидности;
- 3) по случаю потери кормильца;
- 4) в связи с достижением установленного стажа работы в определенных сферах деятельности.

Пенсионная система включает в себя обязательное пенсионное страхование (ОПС), состоящее из страховой и накопительной частей, а также добровольное пенсионное обеспечение.

Пенсионеры в России

По данным Росстата на 1 января 2015 года в России насчитывалось чуть больше 35,163 млн. чел. старше трудоспособного возраста (в том числе примерно 10,183 млн. мужчин и 24, 980 млн. женщин), что составляло чуть более 24 процентов от всего населения нашей страны на тот момент или, другими словами, примерно каждый четвертый житель нашей страны достиг пенсионного возраста. На сегодня в России к трудоспособным относят женщин до 55 лет и мужчин до 60 лет. В этом возрасте у нас можно выходить на пенсию.

Среднемесячный размер пенсии по старости в России в 2015 году, по сведениям Росстата, составлял около 12 000 рублей, а средний размер заработной платы – 33 000 рублей. То есть, можно говорить о коэффициенте замещения трудовой пенсии (процент пенсии от средней зарплаты) в размере 36 процентов.

В то же время коэффициент замещения по данным Организации экономического сотрудничества и развития в ряде экономически развитых стран мира составляет 50

процентов (США) и выше. В Индии, Италии – 60 процентов. В Австрии, Бразилии, Венгрии, Греции, Дании, Исландии, Испании, Китае, Нидерландах – 70 процентов.

Эти данные свидетельствуют, что российские пенсионеры при выходе на пенсию сталкиваются с проблемой существенного падения доходов (примерно на две трети), и, соответственно, с серьезным понижением уровня жизни, нередко с бедностью.

Несмотря на то, что в нашей стране пенсии периодически увеличиваются и индексируются, невозможно решать задачу роста уровня жизни пенсионеров лишь повышением государственных пенсий, к тому же бюджет Пенсионного фонда РФ испытывает в последние годы дефицит, а инфляция «съедает» предыдущие индексации.

Повышать доходы будущих пенсионеров призваны негосударственные пенсионные фонды.

Обязательное пенсионное страхование: страховая пенсия

Обязательное пенсионное страхование – формирование за счет страховых взносов работодателя пенсии работника в Пенсионном фонде РФ. Работники при этом считаются застрахованными лицами, работодатель – страхователем, а Пенсионный Фонд России – страховщиком.

Право на пенсию по старости имеют мужчины, достигшие возраста 60 лет, и женщины, достигшие возраста 55 лет. Пенсия по старости назначается при наличии не менее определенного Правительством России лет страхового стажа. Пенсия по инвалидности устанавливается в случае наступления инвалидности при наличии ограничения способности к трудовой деятельности III, II или I степени, определяемой по медицинским показаниям. Право на пенсию по случаю потери кормильца имеют нетрудоспособные члены семьи умершего кормильца, состоявшие на его иждивении. Для работающих в особых сферах деятельности существуют государственные и досрочные пенсии из федерального бюджета.

Информация об отчислениях работодателя на формирование будущей пенсии работника, а также данные о стаже и зарплате отражаются в рамках страхового номера индивидуального лицевого счета гражданина в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС).

Страховая пенсия зависит от уровня заработной платы и индексируется государством в соответствии с ростом цен и заработной платы.

Обязательное пенсионное страхование: о накопительной пенсии

С доходов, выплачиваемых работнику, работодатель обязан за свой счет платить взносы в Пенсионный фонд РФ в размере 22 процентов. Из них до 6 процентов включительно могут относиться к накопительной части. Накопительная часть пенсии носит персональный (именной) характер и зачисляется непосредственно на пенсионный счет того гражданина, за которого работодатель ее перечислил в Пенсионный фонд РФ. Гражданин, на счет которого зачислена накопительная часть пенсии, не имеет право снять эти деньги, направить на другие нужды, кроме как на получение пенсии. Но накопительная часть есть не у всех граждан, а у тех, кто родился, начиная с 1967 года. Это

связано с тем, что сам «накопительный» элемент в пенсионной системе России был введен с 2002 года и у государства не было возможности обеспечить участие в накопительной системе всего работающего населения. Это право было «даровано» молодым на тот момент гражданам – в возрасте до 35. Во многом такое решение было справедливым при ограниченном объеме финансирования пенсионной системы – возможность накапливать дали молодым.

Однако, с 2014 года из-за нарастающего дефицита средств в Пенсионном фонде РФ для выплаты текущих пенсий государство «заморозило» выплату в накопительную часть, установив ее ставку в размере 0 процентов (напомним, ранее эта ставка составляла 6 процентов).

Важно отметить, что на сегодняшний день в нашей стране не отменена накопительная часть в системе обязательного пенсионного страхования, введенная с 2002 года, несмотря на серьезную аргументацию в пользу ее полной отмены, звучащую в том числе из уст влиятельных государственных деятелей. Начиная с 2014 года, взносы в накопительную часть попросту не начисляются, а страховой тариф по взносам в Пенсионный фонд РФ в полном объеме (в размере 22 процентов) направляется на финансирование текущих пенсионных обязательств государства. Остается надеется, что по мере выхода из экономического кризиса, у государства вновь появится возможность разрешить перечислять часть пенсионных взносов в накопительную часть.

Тем не менее, начиная с 2002 года, граждане, у которых формировалась накопительная часть пенсии, имели право «переводить» такую накопительную часть из Пенсионного фонда РФ как раз в негосударственные пенсионные фонды или управляющие компании, которые заключили соответствующий договор с Пенсионным фондом РФ (на инвестирование пенсионных накоплений).

По данным Пенсионного фонда РФ таким правом (с учетом «перехода», завершено в 2014 году) воспользовалось около 29 млн. граждан. Но при этом оставило свои накопления в Пенсионном фонде РФ и не стало их переводить в негосударственные пенсионные фонды или управляющие компании существенно больше граждан – около 52 млн.

Следует заметить, что до 31 декабря 2015 года гражданам 1967 года рождения и моложе предоставлялась возможность выбрать для себя вариант дальнейшего обязательного пенсионного страхования: с накопительной пенсией или без нее. Для этого было необходимо подать соответствующее заявление в Пенсионный фонд РФ (для граждан, которые уже ранее перевели свои «накопления» из Пенсионного фонда РФ в негосударственные пенсионные фонды или управляющие компании, для сохранения «накопительной компоненты», такие заявления можно было не подавать).

Гражданам 1967 года рождения и моложе, в пользу которых страховые взносы по обязательному пенсионному страхованию начнут начисляться работодателем впервые после 1 января 2015 года, представляется возможность выбора варианта пенсионного обеспечения (формировать только страховую пенсию или формировать и страховую пенсию, и накопительную) в течение пяти лет с момента первого начисления страховых взносов. Если гражданин не достиг возраста 23 лет, указанный период увеличивается до окончания года, в котором ему исполняется 23 года.

Будем надеяться, что «накопительная компонента» в системе обязательного пенсионного страхования сохранится и в дальнейшем.

Немного о пенсионном обеспечении за рубежом

В мире существует несколько разновидностей пенсионных систем: накопительная, распределительно-накопительная и распределительная.

Накопительная пенсионная модель основана на принципах индивидуальных накоплений застрахованных лиц.

Распределительная пенсионная модель основана на принципах уравнивания размеров пенсий для всех пенсионеров.

Распределительно-накопительная пенсионная модель основана на принципах гарантированного уравнивания минимальной пенсии и индивидуальных накоплений.

В большинстве стран превалирует распределительная пенсионная система.

Также различают модель Бисмарка (максимальное замещение государственной пенсией заработной платы) и модель Бевериджа (минимально необходимый уровень замещения пенсией уровня заработной платы).

Негосударственное (добровольное) пенсионное обеспечение

Негосударственные пенсии формируются за счет добровольных взносов физических и юридических лиц в негосударственные пенсионные фонды.

Негосударственный пенсионный фонд – это организация, исключительными видами деятельности которой являются деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию.

У каждого негосударственного пенсионного фонда есть пенсионные правила, где излагаются пенсионные схемы.

Пенсионные схемы бывают различными. Так, пенсионная схема с установленными выплатами означает, что пенсионным договором определен размер будущей пенсии. Но для того, чтобы пенсия была именно такой, как указано в договоре, необходимо с определенной последовательностью и в определенном размере делать взносы в негосударственный пенсионный фонд.

В пенсионной схеме с определенными взносами сам клиент негосударственного пенсионного фонда определяет, когда и в каком размере делать взносы. Но размер пенсии будет определен негосударственным пенсионным фондом в будущем исходя из размера накоплений.

Пожизненная пенсионная схема означает, что пенсия выплачивается пожизненно, срочная - в течение установленного срока.

Что предлагают негосударственные пенсионные фонды сегодня

Широкий спектр «пенсионных продуктов», доступных на российском рынке, можно отнести к трем направлениям: корпоративным пенсионным программам, обязательному пенсионному страхованию и добровольному пенсионному обеспечению.

Давайте разберемся, что кроется за этими понятиями.

Итак, корпоративные пенсионные программы. Здесь нет ничего сложного. Понятие «корпоративный» определяет суть – дополнительную пенсию обеспечивает организация или, другими словами, корпорация. Речь идет о ситуации, когда ваш работодатель готов тратить дополнительные средства на ваше дополнительное пенсионное обеспечение. Под словом «дополнительное» имеется в виду, что такое финансирование пенсионного обеспечения является дополнительным к обязательному, когда работодатель в обязательном порядке платит страховые взносы в Пенсионный фонд РФ для вашего обязательного пенсионного обеспечения. «Дополнительное» пенсионное обеспечение работников осуществляется только по добровольной инициативе работодателя и, как правило, за счет средств работодателя. Такое «дополнительное» добровольное пенсионное обеспечение не может замещать обязательное пенсионное страхование.

Дополнительным (корпоративным) пенсионным обеспечением своих сотрудников занимаются, как правило, крупные богатые фирмы, не испытывающие недостатка в средствах организации, и, если вам или вашим знакомым повезло работать в такой структуре, вы наверняка знаете, что к так называемому «социальному пакету» там может прилагаться и «корпоративное пенсионное обеспечение», «корпоративные пенсионные программы».

Если вам не повезло работать в организации, предлагающей «корпоративные пенсионные программы», не отчаивайтесь. Без пенсии вы все равно не останетесь. Для этого и существует обязательное пенсионное страхование, о котором рассказывалось выше. В обслуживании «накопительного элемента» обязательного пенсионного страхования как раз и вовлечены государством негосударственные пенсионные фонды.

Если вы располагаете «пенсионными накоплениями», возникшими в результате их перевода из Пенсионного фонда РФ в негосударственный пенсионный фонд или управляющую компанию, рекомендуем:

- запросить негосударственный пенсионный фонд или управляющую компанию отчет (справку) о состоянии ваших пенсионных накоплений;
- проанализировать, насколько надежно оставлять их в данном негосударственном пенсионном фонде или управляющей компании (ниже мы расскажем, как выбирать негосударственный пенсионный фонд);
- если ваши пенсионные накопления находятся не в негосударственном пенсионном фонде, а в управляющей компании, позаботиться об их переводе именно в негосударственный пенсионный фонд, т.к. деятельность управляющих компаний с точки зрения ваших прав гораздо менее защищена законодательством;
- своевременно сообщать «своему» негосударственному пенсионному фонду о всех изменениях паспортных данных, места жительства, контактов, банковских реквизитов;

- регулярно (не реже одного раза в год) запрашивать и анализировать отчет (справку) о состоянии ваших пенсионных накоплений;
- отслеживать через средства массовой информации и другие доступные источники законодательные новации, связанные с «накопительной» пенсией.

К третьей группе «пенсионных продуктов», после корпоративных пенсионных программ и обязательного пенсионного страхования, отнесем добровольное пенсионное обеспечение.

Само понятие «добровольное пенсионное обеспечение» говорит о том, что вы можете обратиться в негосударственный пенсионный фонд самостоятельно для формирования собственной будущей пенсии или пенсий близких вам людей. Это решение является для вас добровольным по своей сути. Никто – ни государство, ни работодатель - не может вам его навязывать.

Подписать договор с негосударственным пенсионным фондом о добровольном пенсионном обеспечении сродни открыть банковский вклад. В данном случае вы доверяете фонду, являясь его вкладчиком, обязуетесь периодически делать установленные взносы, определяете, в чью пользу вы заключаете договор, т.е. кто будет получать пенсию: вы сами или ваша мама, или кто-то еще (это лицо, в пользу которого вы заключаете договор, называют участником).

Как правильно выбрать негосударственный пенсионный фонд вы прочтете ниже, а с детальными предложениями по добровольному пенсионному обеспечению можно ознакомиться непосредственно в фондах или на их сайтах в сети Интернет.

Как выбирать негосударственный пенсионный фонд

Есть основной формальный признак, которому должен отвечать любой негосударственный пенсионный фонд, - наличие лицензии Центрального банка Российской Федерации (Банка России).

Важнейшим фактором сохранности ваших пенсионных накоплений является участие негосударственного пенсионного фонда в системе гарантирования пенсионных накоплений.

Государство гарантирует вам выплату пенсионных накоплений в полном объеме в независимости от величины ваших накоплений (за исключением инвестиционного дохода), если ваш негосударственный пенсионный фонд участвует в системе гарантирования, администратором которой является государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов (АСВ).

Если вдруг лицензия вашего негосударственного пенсионного фонда будет аннулирована или пенсионный фонд обанкротится, а также, если вдруг почему-то на вашем пенсионном счете окажется средств пенсионных накоплений меньше, чем их должно быть, вы получите от государства всю сумму причитающихся вам пенсионных накоплений (за исключением инвестиционного дохода). И этот возврат гарантируется государством, только если негосударственный пенсионный фонд участвует в такой

системе гарантирования накоплений (по аналогии с системой гарантирования банковских вкладов).

К следующему критерию выбора надежного фонда необходимо отнести его репутацию и состав учредителей и акционеров. На сегодняшний день практически все ведущие негосударственные пенсионные фонды акционированы (раньше, до 2014 года, негосударственные пенсионные фонды в России могли создаваться и функционировать исключительно в форме некоммерческих организаций). Ряд российских негосударственных пенсионных фондов изначально создавались крупными системообразующими корпорациями с государственным участием, такими как Газпром, РЖД, Сбербанк, Транснефть и др. Сегодня эти и другие корпорации стали основными акционерами фондов, созданных ими ранее.

Важным фактором выбора негосударственного пенсионного фонда является способность фонда генерировать инвестиционный доход, то есть приращивать ваши пенсионные накопления, желательно в размере, превышающем инфляцию.

Негосударственные пенсионные фонды обязаны ежегодно раскрывать информацию о результатах (доходности) размещения пенсионных резервов и инвестирования пенсионных накоплений. Но, следует помнить, в инвестиционной деятельности негосударственных пенсионных фондов, как и в целом на финансовом рынке, результаты инвестирования в прошлом не определяют и не гарантируют доходы в будущем. Ни пенсионный фонд, ни государство не гарантируют получения вами доходности. Более того, по факту, «в неурожайные годы» негосударственные пенсионные фонды могут достигать по сути и отрицательной доходности, тем более если пересчитывать ее с учетом инфляции. В то же время, выбирая негосударственный пенсионный фонд, следует посмотреть на сайтах таких фондов информацию об инвестиционной доходности за последние пять-десять лет.

Если вы уже являетесь вкладчиком или участником негосударственного пенсионного фонда, фонд обязан предоставлять вам информацию не только о величине ваших накоплений, но и о размере причитающегося вам инвестиционного дохода (при его наличии). Такая информация предоставляется по вашему запросу и в большинстве случаев ее можно получать интерактивно (через личный кабинет на сайте фонда).

Таким образом, выбирая негосударственный пенсионный фонд, смотрите:

- *есть ли у фонда действующая лицензия Банка России;*
- *входит ли фонд в систему гарантирования пенсионных накоплений;*
- *какая история фонда, кто является его учредителями и основными акционерами;*
- *каким инвестиционным доходом «порадовал» фонд за последние 5-10 лет.*

Авторы статьи: Кирюхов П.Э., Бровчак С.В.