# Методическая разработка по информированию, консультированию работающего населения и предпенсионеров «Способы формирования будущей пенсии для работающего населения. Статус предпенсионера, его права» на базе МФЦ или отделений ПФР (для работающего населения, предпенсионеров)

Сценарий просветительского мероприятия (семинара, консультации) для посетителей МФЦ (ПФР) по теме: «Способы формирования будущей пенсии для работающего населения. Статус предпенсионера, его права».

Сценарий разработан по заказу Министерства финансов Российской Федерации в ходе реализации Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Сценарий предназначен для свободного использования специалистами отделений многофункциональных центров предоставления государственных и муниципальных услуг (далее — МФЦ), отделений Пенсионного фонда Российской Федерации (далее — ПФР), а также другими лицами, занимающимися просвещением в области финансовой грамотности при проведении просветительских мероприятий для работающего населения, предпенсионеров.

При использовании сценария необходимо ссылаться на разработчиков.

## 3.1 Описание

В рамках взаимодействия с посетителями отделений МФЦ, отделений ПФР сотрудники помогают посетителям сформировать представления и знания о современной пенсионной системе Российской Федерации, о возможных способах формирования будущей пенсии для работающего населения, о статусе предпенсионера, его правах.

**Важно!**

Содержание методической разработки мероприятия для посетителей отделений МФЦ (ПФР), в том числе предложенные тематические вопросы и ответы на них, могут быть скорректированы и актуализированы. Рекомендуется сформировать материалы с часто задаваемыми вопросами и ответами на них на бумажных носителях для раздачи в отделениях МФЦ (ПФР) и разместить их на соответствующих сайтах.

### Цели информирования и консультирования по теме «Способы формирования будущей пенсии для работающего населения. Статус предпенсионера, его права» сотрудниками МФЦ (ПФР).

Повышение информированности граждан о современном состоянии пенсионной системы Российской Федерации, о возможных способах формирования будущей пении для работающего населения, о статусе предпенсионера, его правах в системе МФЦ (ПФР).

### Задачи информирования и консультирования по теме «Способы формирования будущей пенсии для работающего населения. Статус предпенсионера, его права» сотрудниками МФЦ (ПФР)

1) Организация деятельности по полному информированию граждан по вопросам предоставления услуг по пенсионному обеспечению и поддержке предпенсионеров в системе МФЦ и в отделениях ПФР.

2) Повышение качества предоставления услуг по пенсионному обеспечению.

3) Сокращение количества, а также продолжительности взаимодействия заявителей с должностными лицами при непосредственном оказании услуг.

### Организация подготовки взаимодействия с посетителями в МФЦ (ПФР).

Для процесса актуализации информации при подготовке к проведению просветительских мероприятий (семинара, беседы с заявителями и посетителями МФЦ (ПФР), онлайн-консультации, иные формы) о состоянии пенсионной системы Российской Федерации, о возможных способах формирования будущей пенсии для работающего населения, о статусе предпенсионера, его правах силами сотрудников МФЦ (ПФР) рекомендуется наладить взаимодействие между МФЦ и ПФР по этой тематике.

Рекомендуется для актуализации информации по теме мероприятия использовать данные интернет-портала «Госуслуги», сайта центров МФЦ, других сайтов федерального, регионального и муниципального уровней, например, сайта <https://50plus.worldskills.ru/>

### Техническая оснащенность для оказания консультирования в стенах МФЦ

В отделениях МФЦ (ПФР) для проведения просветительских мероприятий необходимо создать условия для проведения таких семинаров как в форме очного взаимодействия, так и удаленного.

**Удаленная форма взаимодействия**

1. Внутри информационной системы регионального МФЦ (ПФР) необходимо наличие платформы удаленного интерактивного взаимодействия с нужным количеством пользователей (не более 50 человек).
2. Необходима возможность проводить анонсирование просветительских мероприятий на региональном сайте МФЦ (ПФР) с простой системой регистрации: ссылка на страницу регистрации на мероприятие. Система регистрации упрощенная: внести ФИО и адрес электронной почты, с возможностью подтверждения такой почты. После подтверждения - генерация ссылки на само мероприятие.
3. Система удаленного интерактивного взаимодействия должна включать интерактивный чат, возможность видеть автора и возможность проведения мероприятия с демонстрацией мультимедийной презентации от автора. Система должна позволять записывать данное мероприятие с последующей обработкой и размещением его на порталах МФЦ (ПФР) или в каналах МФЦ (ПФР) на платформе видеохостинга Youtube или аналогичных ему.
4. По завершению удаленного просветительского мероприятия новость с ссылкой о записи мероприятия размещается на сайте регионально МФЦ (ПФР).

**Очная форма взаимодействия**

1. Анонсирование просветительских мероприятий необходимо проводить на региональном сайте МФЦ (ПФР) с простой системой регистрации: ссылка на страницу регистрации на мероприятие. Система регистрации упрощенная: ФИО и электронная почта человека с подтверждением такой почты.
2. Необходимо помещение для проведения мероприятия (до 50 человек).
3. В помещении необходимо наличие проектора и компьютера, которые позволяет демонстрировать презентацию лектором.
4. Небольшая доска со сменяемой бумагой и фломастеры.

## 3.2 Методическая разработка просветительского мероприятия о современной пенсионной системе Российской Федерации, о возможных способах формирования будущей пенсии для работающего населения, о статусе предпенсионера, его правах и системы его защиты, проводимого сотрудниками МФЦ (ПФР) для посетителей МФЦ (ПФР)

**Название мероприятия**: «Способы формирования будущей пенсии для работающего населения. Статус предпенсионера, его права».

**Время мероприятия**: 90 минут, из них 60 минут посвящено вопросам формирования будущей пенсии, а 30 минут - статусу предпенсионера и его правах.

Последние пять минут каждого раздела необходимо отводить на сессию вопросов и ответов – в случае очной формы, в случае удаленного мероприятия – предусмотреть возможность отвечать на вопросы слушателей по мере их поступления в режиме реального времени.

**Форма мероприятия:** очная беседа (семинар) с возможностью задать вопросы / интерактивный онлайн-семинар / консультация (по выбору организатора мероприятия).

**Количество участников мероприятия**: до 50-ти человек при очной форме.

**Вспомогательные материалы**. Пример презентации «Способы формирования будущей пенсии для работающего населения. Статус предпенсионера, его права» (далее — «Пример презентации»). Разработчик АНО «ИДПО МФЦ» и ООО «ЦИБО».

**Основные умения и навыки, которые должны получить посетители МФЦ.**

Умение самостоятельно получать и использовать актуальную информацию о состоянии пенсионной системы в Российской Федерации (и в конкретном регионе), о правилах формирования будущей пенсии, навыки пользования государственными порталами Госуслуги, сайтом ПФР для получения необходимых услуг в сфере пенсионной поддержки, знать права пенсионеров и предпенсионеров.

**Методы и приемы, используемые при проведении мероприятия.**

При проведении мероприятия используются такие приемы, как беседа, лекционное изложение материала, презентация, элементы интерактивного взаимодействия.

### Сценарий мероприятия с временным планом

**Подготовительные действия при дистанционной форме мероприятия:**

Перед началом мероприятия ведущему необходимо выполнить следующие действия:

* провести инструктаж ассистентов, которые помогают проводить мероприятие;
* обеспечить наличие и настроить оборудование (проектор, экран, звукоусиление) для трансляции слайдов презентации;
* подготовить помещение к заключительной части мероприятия — неформальному общению;
* подготовить раздаточные материалы (при наличии).

**Подготовительные действия при дистанционной форме мероприятия:**

Перед началом мероприятия ведущему необходимо выполнить следующие действия:

* подготовить оборудование для проведения мероприятия, проверить исправность микрофона, камеры и иных элементов задействованных технических устройств;
* убедиться в наличии бесперебойной и надежной связи сети Интернет;
* подготовить помещение, проверить, чтобы в кадре не было лишних предметов, присутствовал приятный, нейтральный фон;
* при необходимости подготовить интерактивную доску;
* проверить презентацию;
* провести инструктаж с ассистентами или службой технической поддержки.

### План мероприятия

### Часть 1.Организационная (Продолжительность 4 минуты)

*Цель и план мероприятия, организационные вопросы*

«Добрый день уважаемые слушатели. Мы рады приветствовать на нашем семинаре (онлайн-семинаре), призванном информировать вас о современной пенсионной системе Российской Федерации, о возможных способах формирования будущей пенсии для работающего населения, о статусе предпенсионера, его правах. Мы будем рады, если, прослушав данный семинар, вы сформируете понимание о способах формирования будущей пенсии в реалиях нашей жизни, сможете критически взглянуть на стереотип о том, что «формирование будущей пенсии бесполезное занятие, поскольку нас все равно обманут». Во второй части занятия (последние 30 минут) мы проясним суть статуса предпенсионера и поговорим о его правах…

Организатором мероприятия является …»

*Организационные детали:*

* на очном мероприятии необходимо уточнить: «На все вопросы по теме формирования будущей пенсии мы ответим в последние 5 мин этой части (примерно 60 мин.) Аналогично 5 минут мы отведем на ответы на вопросы по второй теме (примерно 30 мин) мероприятия. Итак, далее наш план работы…»в случае заочного мероприятия сказать: «Свои вопросы вы можете формулировать и задавать в чате по ходу лекции, мы будем отвечать на них по мере поступления. Далее наш план работы…»

План занятия (2 минуты)

Первая тема (общее время 56 минут)

1. Введение. Современная пенсионная система Российской Федерации.
2. Основная часть. Коэффициент замещения заработной платы как мера оценки будущей пенсии.
3. Способы формирования будущей пенсии для работающего населения.
4. Заключение. Практические примеры и рекомендации для слушателей касаемо вопросов формирования будущей пенсии.
5. Сессия вопросов и ответов (в случае очного мероприятия).

Вторая тема (30 минут)

1. Введение. Статус предпенсионера.
2. Основная часть. Права, льготы предпенсионера. Возможности переподготовки.
3. Заключение. Выводы.
4. Сессия вопросов и ответов (в случае очного мероприятия).

*Организационные детали:*

Основная часть выступления должна занимать приблизительно 50% общего времени выступления. В заключении необходимо подвести итоги рассмотрения вопросов в основной части и дать практические рекомендации слушателям по вопросам, затронутым в ходе мероприятия.

Важным аспектом проведения мероприятий на эту тему является возраст участников. Организаторам мероприятий при построении содержания необходимо учитывать, какая возрастная группа участвует в мероприятии.

### Часть 2. Основная, теоретическая (продолжительность — 76 минут)

Часть 2.1 Вступление к первой теме (15 минут)

Слайды 4 – 11 Современная пенсионная система в Российской Федерации

Модели пенсионных систем. Распределительная, накопительная обязательная и добровольная пенсионные системы. Пенсионная система Российской Федерации. Доходная часть распределительной системы. Почему заморозили накопительную часть ОПС в 2014 году? Почему повысили пенсионный возраст? И почему нужно формировать привычку откладывать на пенсию? Прогноз по данным ООН и Росстата до 2015 года.

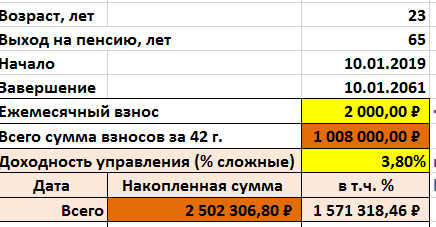
Часть 2.2 (10 минут)

Слайд 12. Коэффициент замещения заработной платы, как мера оценки будущей пенсии

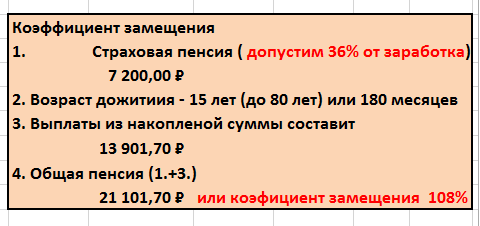
Часть 2.3 (26 минут)

Слайды 13-31. Способы формирования будущей пенсии для работающего населения

Способы формирования будущей пенсии для работающего населения. Формирование добровольной дополнительной пенсии в негосударственном пенсионном фонде.

Важным вопросом информационной беседы со слушателями является демонстрация работы сложных процентов при управлении сбережениями на длинных сроках. Модель, когда человек с 23-х лет (условно всю жизнь) получает 20 тыс. руб. и 10% откладывает в НПФ. Просим обратить внимание! За трудовую деятельность он получит следующий результат: всего **вложит 1 млн 8 тыс. руб., а итоговая сумма с учетом процентов будет 2 млн 502 тыс. руб.**

Обратите внимание, что будет с коэффициентом замещения заработной платы:

В данной модели мы не учитывали налоговую льготу по НДФЛ.

Часть 2.4 Практические примеры и рекомендации (5 минут)

Обобщить полученные знания и дать практические рекомендации слушателям, используя слайды 28-31.

Часть 2.5 Сессия вопросов и ответов по первой теме (5 минут)

Материал для подготовки содержится в текущих методических рекомендациях в рубрике «Варианты вопросов и ответов».

Материал второй темы «Предпенсионеры» (слайды с 30 по 38) может быть использован лектором по своему усмотрению.

Часть 2.6 Введение ко второй теме (10 минут)

Слайды 32-33. Статус предпенсионера

Кто такие предпенсионеры и какие льготы для них предусмотрены. Подтверждение предпенсионного статуса.

Часть 2.7 (5 минут)

Слайды 34-38. Права, льготы предпенсионера. Возможности переподготовки

В этой части мероприятия у слушателей необходимо сформировать представления о правах, льготах и возможностях переподготовки. Если в регионе существуют, кроме программ Ворлдскилс, региональные программы переподготовки, дополнительные льготы необходимо рассказать об этом.

Часть 2.8 Выводы по второй теме

Заключение: основные выводы из рассмотренного материала и практические рекомендации для предпенсионеров и будущих предпенсионеров

### Часть 3. Сессия вопросов и ответов (продолжительность 5 минут)

Материал для подготовки содержится в текущих методических рекомендациях в рубрике «Варианты вопросов и ответов».

## 3.3 Методическая база для проведения консультирования

### Обязательные дидактические материалы

Презентация «Способы формирования будущей пенсии для работающего населения. Статус предпенсионера, его права» находится на странице сайта АНО «ИДПО МФЦ» <https://www.educenter.ru/course-series/course-series_8.html?&page=1885>

### Интернет-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](https://es.pfrf.ru/)

Центр консультирования Пенсионного фонда Российской Федерации:

<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/>

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

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

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

В целях обучения слушателей навыку поиска правовой информации в информационно-правовых базах рекомендуется во время мероприятия совместная работа по поиску нормативного акта в информационно-правовой системе «Консультант-Плюс» или «Гарант» (в их бесплатных версиях через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет»).

### Варианты вопросов и ответов

В настоящих рекомендациях мы исходим из того, что рубрику вопросы и ответы по теме «Способы формирования будущей пенсии для работающего населения. Статус предпенсионера, его права» отделения МФЦ (ПФР) могут подготовить самостоятельно. Ниже приводим примеры, которые могут быть полезны и по образцу которых можно создать материалы для мероприятия.

По всем вопросам государственной пенсии

Пенсионный фонд Российской Федерации

<http://www.pfrf.ru/>

По вопросам НПО

Банк России

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

Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (НАПФ)

<http://napf.ru/>

Пенсионный банк вопросов. Проект «Российской газеты». Все о пенсионерах и предпенсионерах

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

Проект «Комсомольской правды»

[https://](https://www.kp.ru/daily/pfr/)www.kp.ru/daily/pfr[/](https://www.kp.ru/daily/pfr/)

Все о предпенсионерах

<http://www.pfrf.ru/grazdanam/pre_pensioners/>

[https://50](https://50plus.worldskills.ru/)plus.worldskills.ru[/](https://50plus.worldskills.ru/)

[https://rosmintrud](https://rosmintrud.ru/ministry/programms/demography/3).ru/ministry/programms/demography/3

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

### Плакаты и инфографика, которая может быть размещена в стенах МФЦ(ПФР)

Разработки Контракта № FEFLP/QCBS-4.21, а также другие материалы Проекта (доступны на сайтах www.vashifinancy.ru, www.educenter.ru/fingramota), авторские разработки МФЦ (ПФР), другие наработки по теме мероприятия.

Пример *—* <http://www.pfrf.ru/spec/infographics1/mc_howspend.html>

Разработки Общероссийского народного фронта

<https://onf.ru/multimedia/infografika/>

### Приложение №1 Теоретический (лекционный материал) для просветительского мероприятия (учебно-практического семинара)

«Негосударственные пенсионные фонды и пенсионные программы для населения»

Понятие НПФ. Краткая история НПФ в России

Негосударственные пенсионные фонды (НПФ) являются своеобразными финансовыми институтами, поскольку в их деятельности присутствует значимая социальная функция. Их деятельность включает в себя аккумулирование пенсионных взносов от граждан и (или) их работодателей, инвестирование полученных средств с целью получения дохода и последующую выплату пенсий своим клиентам при достижении ими пенсионного возраста. С одной стороны, НПФ распоряжаются огромными капиталами, сопоставимыми с капиталами крупных банков; с другой стороны, их главной задачей должно быть обеспечение благосостояния пенсионеров, то есть у них есть социальная миссия.

В мировой практике существуют разные модели функционирования НПФ: они могут быть и коммерческими организациями, и некоммерческими, и даже имущественными комплексами без статуса юридического лица (как паевые инвестиционные фонды). В России НПФ с начала своей работы в 1992 г. и до реформы их регулирования в 2013 г. имели статус некоммерческих организаций, что как будто бы должно было приводить к социально ответственному поведению. Вместе с тем некоммерческая форма, по мнению многих НПФ, затрудняла их развитие как финансовых институтов, а, по мнению регуляторов, приводила к непрозрачности принимаемых решений и размыванию ответственности за результаты работы. Поэтому в 2013 г. были приняты поправки в законодательство, предписавшие НПФ преобразоваться (в течение переходного периода) в коммерческие организации – акционерные общества.

Федеральный закон от 07 мая 1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» определяет НПФ как организацию, исключительной деятельностью которой является НПО и обязательное пенсионное страхование, в рамках обязательной накопительной системы НПО. Иначе говоря, НПФ может оказывать клиентам пенсионные услуги двух типов: в рамках НПО и в рамках ОПС. Выше мы использовали понятие «ОПС» в том значении, в каком оно применяется в законе «Об обязательном пенсионном страховании», то есть в отношении как распределительной, так и накопительной пенсионной системы.

НПФ не вовлечены в распределительную систему, поэтому для них термин «ОПС» используется только в значении обязательной накопительной части страховой системы.

НПФ осуществляют свою деятельность на основании лицензии. Для того, чтобы заниматься ОПС, НПФ помимо лицензии должен быть участником системы гарантирования пенсионных накоплений, для включения в которую он должен соответствовать ряду дополнительных требований. По состоянию на осень 2019 г. в России действует 49 НПФ с лицензиями, из них 33 [[1]](#footnote-1) являются участниками системы гарантирования пенсионных накоплений

Исторически российские НПФ появились и начали свою деятельность в рамках добровольной накопительной пенсионной системы. Первые НПФ создавались в девяностые годы ХХ века преимущественно крупными промышленными компаниями или бизнес-группами не для получения дохода от управления пенсионными деньгами, а в целях выплаты дополнительных пенсий своим работникам в условиях относительного снижения уровня государственных пенсий. Но это не была чистая благотворительность со стороны собственников бизнеса. Работодатели, создавая подконтрольные им НПФ и направляя туда средства для финансирования будущих пенсий, получали еще и дополнительный рычаг кадровой политики (можно было ставить выплату корпоративной пенсии в зависимость от стажа работы сотрудника в компании и даже лишать прав на такую пенсию уволившихся работников), а также свободные финансовые ресурсы, формально обособленные от материнской компании, при помощи которых можно было осуществлять различные полезные для нее инвестиции.

По состоянию на 14 февраля 2020 года:

- участниками системы гарантирования прав застрахованных лиц являются 33 НПФ;

- размер фонда гарантирования пенсионных накоплений составляет 3 680,20 млн руб.

За время функционирования системы гарантирования прав застрахованных лиц гарантийные случаи, связанные с аннулированием лицензий фондов-участников, не наступали.

Сайт Агентства по страхованию вкладов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – [*https://www.asv.org.ru/agency/statistical\_information/*](https://www.asv.org.ru/agency/statistical_information/)

Таким образом, в самом начале главным источником средств для финансирования добровольных пенсионных программ были средства работодателей. В конце 1990-х – начале 2000-х гг. получили распространение так называемые паритетные корпоративные пенсионные программы, основанные на софинансировании: работодатель принимал на себя обязательства уплачивать взносы за работника только в том случае, если сам работник также заключал договор с НПФ и начинал платить за себя пенсионные взносы из собственного кармана.

Модель функционирования НПФ сильно изменилась после того, как в 2004 г. они были допущены в систему ОПС. Как было отмечено в параграфе 1.6.1, после введения обязательного накопительного компонента у граждан появилось право выбора, как инвестировать свои пенсионные накопления – через УК НПФ, через государственную управляющую компанию – ВЭБ.РФ или НПФ. Для этого гражданин должен написать заявление в ПФР о переводе денег, а при выборе НПФ также заключить с ним договор об обязательном пенсионном страховании. Поскольку емкость нового рынка составляла сотни миллиардов рублей, НПФ развернули активную борьбу за застрахованных лиц. При этом они использовали не столько рекламу, сколько услуги агентов, агитировавших граждан переводить деньги в тот или иной НПФ и получавших за это комиссионное вознаграждение. Недобросовестные агенты порой практиковали и обман граждан, и даже подделку документов, на основании которых подавалась информация в ПФР о переводе пенсионных накоплений в НПФ. Но в целом граждане принимали решения о переходе в НПФ добровольно, и к 2016 г. уже около половины пенсионных накоплений системы ОПС было аккумулировано в НПФ.

С 1 января Пенсионный фонд России (ПФР) будет предупреждать россиян о потере инвестиционного дохода, если они захотят досрочно сменить пенсионный фонд, то есть будут делать это чаще, чем раз в пять лет. При подаче заявления о переходе гражданин узнает сумму дохода, которую потеряет. Об этом расскажут сотрудники ПФР в отделении или гражданин получит эту информацию через интернет-портал Госуслуг, если заявление будет подано через интернет-портал Госуслуг в электронном виде.

В общем случае заявление необходимо подать до 01 декабря, если заявление подано, но потом гражданин передумал, можно отказаться от перехода, для этого надо будет подать в ПФР уведомление об отказе не позднее 31 декабря соответствующего года, в котором было первоначально подано заявление о переходе.

Негосударственное пенсионное обеспечение

Для более детального обсуждения деятельности НПФ необходимо ввести ряд определений:

* *договор негосударственного пенсионного обеспечения* (*пенсионный договор*) – соглашение между НПФ и вкладчиком НПФ, в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в НПФ, а НПФ обязуется выплачивать участнику или участникам НПФ негосударственную пенсию;
* *вкладчик* – физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в НПФ;
* *участник* – физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и НПФ пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу;
* *пенсионный взнос* – денежные средства, уплачиваемые вкладчиком НПФ в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора;
* *негосударственная пенсия* – денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора;
* *пенсионная схема* – совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий;
* *пенсионные основания* – основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии;
* *выкупная сумма* – денежные средства, выплачиваемые НПФ вкладчику, участнику или их правопреемникам, либо переводимые в другой НПФ при прекращении пенсионного договора;
* *пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения* – форма аналитического учета в НПФ, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участнику (именной пенсионный счет) или участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм участнику (участникам) для перевода в другой НПФ при расторжении пенсионного договора;
* *пенсионные резервы* – совокупность средств, находящихся в собственности НПФ и предназначенных для исполнения НПФ обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами;
* *пенсионные правила НПФ* – документы, определяющие порядок и условия исполнения НПФ обязательств по пенсионным договорам.

Финансовые отношения клиента-гражданина с НПФ устроены по-разному в рамках ОПС и НПО, а в НПО они различаются еще и в зависимости от того, участвует ли гражданин в корпоративной пенсионной программе или взаимодействует с НПФ в индивидуальном порядке.

Если гражданин заключает с НПФ пенсионный договор самостоятельно, без участия работодателя (в терминах пенсионного законодательства – является и вкладчиком, и участником НПФ), то он, упрощенно говоря, получает право на то, чтобы копить в этом НПФ деньги на дополнительную пенсию. Может ли он договориться с фондом заранее, каков будет размер его пенсии? В принципе да, но для этого он должен сам принять на себя некоторые обязательства – 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. Такие пенсионные схемы называются «схемы с установленными выплатами» *(defined-benefits schemes*). В России они встречаются редко, так как граждане обычно не готовы принимать на себя твердые обязательства по уплате пенсионных взносов на много лет вперед, да и НПФ трудно прогнозировать свою доходность на десятилетия в будущем.

Другой вариант состоит в том, что гражданин 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. Такие пенсионные схемы принято называть «схемы с установленными взносами» (*defined-contributions schemes*), хотя взносы на самом деле могут точно не определяться. В этом случае в период накопления в обязанности НПФ не входит получение определенной доходности (в отличие, например, от обязанности банка в договоре банковского вклада): дело НПФ – честно инвестировать, стараясь заработать для клиента доход, но при умеренном риске, чтобы максимально избежать потерь, и честно учитывать этот доход. Часть от полученного дохода (не более 15%) НПФ может забрать на собственные нужды – на покрытие расходов и формирование прибыли для хозяев НПФ (акционеров), а остальной доход зачисляется опять-таки на счет клиента. А вот когда пенсия назначена, у НПФ уже возникает твердое обязательство по ее выплате.

Еще один важный вопрос – как долго НПФ должен будет выплачивать пенсию и хватит ли у него на это денег? В рамках НПО существует две модели выплаты пенсий: пожизненная и срочная (то есть в течение определенного срока). Второй случай математически проще: сумму денег на пенсионном счете клиента на момент назначения пенсии надо разделить на количество месяцев, в течение которых клиент хочет получать пенсию (например, 10 лет – 120 месяцев), и тогда денег точно хватит. Если клиент умрет раньше, остаток средств будет выплачен его наследникам. А вот если он проживет дольше, то фонд уже ничего ему платить не будет – ведь его деньги кончились. Для пенсионера прекращение поступлений, конечно, огорчительно, ведь восполнить их нечем.

С другой стороны, НПФ может платить и пожизненную негосударственную пенсию, но для этого деньги пенсионера должны перестать быть его личными деньгами и пойти в «общий котел», именуемый выплатным резервом. В самом деле, никто не знает точно, сколько проживет на пенсии каждый конкретный человек: один умрет через пять лет, другой через десять, а кто-то проживет на пенсии и 20, и 25, и 30 лет… Для обеспечения пожизненных выплат используется принцип «недожившие финансируют переживших», то есть если пенсионер умер рано – неполученные им накопления не наследуются, а остаются в распоряжении фонда для выплат долгожителям. А размер пенсии каждого конкретного пенсионера устанавливается исходя из суммы средств на его счета в момент оформления пенсии и средней ожидаемой продолжительности жизни, рассчитываемой на основании статистических таблиц смертности.

Выбор схемы выплаты пенсии (пожизненная или срочная) определяется в соответствии с пенсионным договором: либо тот или другой вариант предусмотрен в договоре заранее, либо в момент оформления сам участник выбирает один из двух вариантов.

Более сложно устроены корпоративные пенсионные программы. Компания, которая намерена обеспечить дополнительную пенсию своим работникам (всем или некоторым), заключает пенсионный договор с НПФ в качестве вкладчика, и в этом договоре определяется:

* какие суммы, в какие сроки, за каких работников вносит работодатель;
* ведутся ли в пользу отдельных работников отдельные счета или все средства учитываются на едином солидарном счете;
* должны ли работники, со своей стороны, заключить договоры с НПФ и платить пенсионные взносы за себя («паритетные программы»);
* от чего зависят пенсионные права работников (стаж работы, зарплата, принадлежность к определенным категориям и др.);
* как назначается и выплачивается пенсия, и т.д.

Важным вопросом в корпоративных пенсионных программах является сохранение или прекращение прав работника на пенсионные взносы в случае смены работы. Если в паритетной программе работник платит часть взносов самостоятельно, то на эти деньги работодатель права не имеет, и они сохранятся у работника даже при уходе из компании. А вот в отношении денег, заплаченных работодателем, законодательство ничего не говорит, поэтому все зависит от условий пенсионного договора и корпоративной пенсионной программы. В одних случаях эти деньги остаются за ушедшим из компании работником, а в других – работник теряет право на них: сами средства останутся в НПФ, но пенсию за их счет будут платить другим людям.

Пенсионные взносы, переведенные в НПФ, не лежат на счетах или в кассе мертвым грузом – они должны инвестироваться и приносить доход. Активы, сформированные для инвестирования в рамках НПО, называются пенсионными резервами (в отличие от аналогичных активов в рамках ОПС, которые называются пенсионными накоплениями). Традиционно считается, что для НПФ больше подходит консервативная инвестиционная политика: будущие пенсионеры заинтересованы не в сверхдоходах, которые сопряжены с высоким риском, а в стабильном, хоть и небольшом доходе, который можно получить при минимальных рисках. С этой точки зрения подходящими инструментами для них являются государственные и корпоративные облигации и банковские депозиты. С другой стороны, у НПФ при нормальных условиях деятельности очень длинный горизонт инвестирования – ведь человек копит на пенсию несколько десятилетий (да и накопленные средства получает обратно не сразу, а по частям), поэтому разумный уровень инвестиционного риска для них является допустимым: проиграв небольшую часть денег, НПФ имеет время на то, чтобы отыграться. Поэтому вложения в акции для НПФ также разрешены, но при условии, что это акции крупных и солидных компаний, которые обращаются на бирже. [[2]](#footnote-2)

Для инвестиционных операций с пенсионными резервами (кроме самых простых – вложения средств в депозиты и государственные облигации) НПФ должны заключать договор доверительного управления с УК НПФ. А активы, приобретенные за счет пенсионных резервов, должны храниться в специализированном депозитарии, – так же, как и активы ПИФа (см. п-ф 1.3.4).

Если гражданин самостоятельно уплачивает пенсионные взносы в НПФ, он имеет право на социальный налоговый вычет по НДФЛ в сумме до 120 000 рублей в год (иначе говоря, ему могут возвратить до 15 600 рублей уплаченного подоходного налога – 13% от 120 000 рублей). Но предельная величина этого вычета является совместной для нескольких видов льготируемых расходов – оплаты за обучение налогоплательщика, за медицинские услуги, оказанные ему и его близким родственникам и др. (статья 219 Налогового кодекса Российской Федерации). Подробнее налоговые вычеты рассматривались ранее.

Показатели деятельности НПФ по НПО за 9 месяцев 2019 году:[[3]](#footnote-3)

Таблица 1.6.2. Текущее состояние системы негосударственного пенсионного обеспечения (9 месяцев 2019 года)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 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) |
| 4 346 | 1 166 | 1 363 | 6,18 | 1,57 | 52,7 |

Участие НПФ в обязательном пенсионном страховании

Здесь будут использоваться следующие термины:

* *договор об обязательном пенсионном страховании* – соглашение между НПФ и застрахованным лицом в пользу застрахованного лица или его правопреемников, в соответствии с которым НПФ обязан при наступлении пенсионных оснований осуществлять назначение и выплату застрахованному лицу накопительной пенсии (или срочной пенсионной выплаты, или единовременной выплаты) либо осуществлять выплаты правопреемникам застрахованного лица;
* *страхователь* – физическое или юридическое лицо, обязанное перечислять страховые взносы на финансирование накопительной пенсии в пользу застрахованного лица в соответствии с законом «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»;
* застрахованное лицо – физическое лицо, заключившее договор об ОПС;
* *страховой взнос* – платежи на обязательное пенсионное страхование на финансирование накопительной пенсии, уплачиваемые страхователем в пользу застрахованного лица в Пенсионный фонд Российской Федерации для последующей передачи в выбранный этим застрахованным лицом НПФ;
* *накопительная пенсия* – ежемесячная денежная выплата, назначаемая и выплачиваемая НПФ застрахованному лицу в соответствии с Федеральным законом «О накопительной пенсии», настоящим Федеральным законом и договором об ОПС;
* *пенсионные основания* – основания приобретения застрахованным лицом права на получение накопительной пенсии;
* *пенсионные накопления* – совокупность средств, находящихся в собственности НПФ, предназначенных для исполнения обязательств НПФ перед застрахованными лицами в соответствии с договорами об ОПС;
* *пенсионный счет накопительной пенсии* – форма индивидуального аналитического учета в НПФ, отражающая поступление средств пенсионных накоплений и результаты их инвестирования;
* *страховые правила НПФ* – документы, определяющие порядок и условия исполнения НПФ обязательств по договорам об ОПС.

В параграфе 1.6.1 мы рассмотрели в общем виде механизм работы накопительного компонента ОПС. Вплоть до 2013 г. для всех застрахованных лиц 1967 г.р. и моложе часть тарифа страховых взносов в размере 6% от предельной базы подлежала зачислению в специальную часть лицевого счета застрахованного лица в реестре ПФР и далее направлялась на инвестирование по выбору гражданина. Название «обязательное пенсионное страхование» не означает, что клиенты приходили в НПФ в более обязательном порядке, чем в рамках добровольного негосударственного пенсионного обеспечения. Обязательное оно в том смысле, что является частью государственной системы ОПС, но каждый конкретный гражданин добровольно выбирает, где ему формировать свои пенсионные накопления – в одном из НПФ, оказывающих такие услуги (причем выбрать можно любой из них, независимо от места своей работы или жительства), или в государственной управляющей компании – ВЭБ.РФ, или в УК НПФ. В двух последних случаях накопительную пенсию гражданину будет выплачивать ПФР, а клиенту НПФ – сам НПФ. С 2013 г. граждане также получили право отказываться от накопительного компонента вообще, в этом случае весь размер тарифа страховых взносов у них направляется на формирование страховой пенсии.

Чтобы выбрать НПФ, гражданин должен заключить с самим фондом или его агентом договор об ОПС (это очень стандартизированный договор, его условия практически одинаковы у всех фондов, в частности, в нем нельзя обещать клиенту какой-либо гарантированный доход) и направить в ПФР заявление о выборе НПФ. После этого ПФР переводит в НПФ все пенсионные накопления, которые ранее сформировались в ПФР за счет взносов работодателя, а потом ежегодно переводит те средства, которые поступили за этого работника в течение очередного календарного года (так работала эта система до введения моратория на формирование пенсионных накоплений в 2014 г.). НПФ ведет для каждого клиента пенсионный счет накопительной пенсии, на котором отражает как поступившие взносы, так и инвестиционный доход.

Сформированные пенсионные накопления подлежат инвестированию, как и пенсионные резервы. Здесь для НПФ обязательным является заключение договора с УК НПФ (или несколькими УК НПФ), которая инвестирует пенсионные накопления, а также со специализированным депозитарием, который будет хранить соответствующие активы и контролировать их. Так же, как и в случае с пенсионными резервами, до 15% от заработанного инвестиционного дохода НПФ может забрать на собственные нужды, а остальное зачисляется на счет застрахованного лица.

Кроме страховых взносов, уплачиваемых работодателями, граждане имели право самостоятельно уплачивать дополнительные страховые взносы (ДСВ) на накопительную пенсию в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», к которым государство добавляет свои взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений. Вступить в Программу государственного софинансирования формирования пенсионных накоплений можно было до 31 декабря 2014 года, она рассчитана на 10 лет. Работник уплачивает дополнительные взносы через работодателя в том размере, какой ему подходит, государство софинансирует его в размере уплаченных взносов, но не более 12 000 рублей в год.

Граждане могут также увеличить свои пенсионные накопления за счет средств материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2006 г. № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей».

Выбор НПФ для заключения договора ОПС (как и для заключения договора НПО) всегда был для граждан непростой задачей. Однако, после проведения акционирования и отбора НПФ для управления накопительной часть ОПС, а также с принятием выбранных НПФ в систему гарантирования пенсионных накоплений процесс выбора НПФ для граждан стал более логичным. До этого многие граждане выбирали НПФ либо достаточно случайным образом (по рекламе, по красивому названию, по взаимосвязи с уважаемыми учредителями), либо поддаваясь на уговоры агентов. При этом гражданин не привязан к одному НПФ навсегда – он может не чаще раза в год переходить из одного фонда в другой. Переход по итогам одного года трудно признать рациональным решением, так как за год фонд обычно не может себя проявить ни с хорошей, ни с плохой стороны, тем не менее, довольно многие граждане меняют регулярно фонды, в том числе поддаваясь на уговоры агентов. С 2015 года такие переходы стали совсем неразумными, поскольку они приводят к потере части инвестиционного дохода **(чтобы этот доход не потерять, нужно провести в одном НПФ не менее 5 лет).** Сейчас принята инициатива (на сайте Пенсионного фонда такая информация есть) об информировании граждан о грамотных действиях по переводу накопительной части ОПС,

Общие подходы к выбору финансового института см. подпараграф 1.3.1.6 главы 1.3.

Дополнительно хочется добавить, что при выборе гражданами НПФ следует:

* выбирать (особенно по программам дополнительной пенсии) необходимо среди НПФ, которые вошли в систему гарантирования накопительной части ОПС (страховщик АСВ);
* выбирать необходимо среди крупных НПФ, которые являются исполнителями больших корпоративных программ дополнительного пенсионного обеспечения.
* особенно тщательно подойти к анализу статистики управления пенсионными накоплениями (резервами) НПФ[[4]](#footnote-4) или о статистике инвестирования накопительной части пенсии[[5]](#footnote-5);

В соответствии с Федеральным законом 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» введена двухуровневая система гарантирования. Первый уровень заключается в том, что внутри каждого НПФ создается резервный фонд – «резерв по обязательному пенсионному страхованию», в который перечисляется часть заработанного инвестиционного дохода; если в плохие годы инвестирование окажется убыточным, то убытки застрахованных лиц будут восполняться из этого резерва. Второй уровень гарантирования обеспечивается государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ), которое уже имеет большой опыт защиты интересов банковских вкладчиков, пострадавших от банкротства банков: если НПФ обанкротится, то АСВ переведет потерянные сумму пенсионных накоплений его клиентов в ПФР (только сумму накоплений, без учета инвестиционного дохода). В 2014 г. все НПФ, желающие заниматься деятельностью по ОПС, должны были войти в систему гарантирования пенсионных накоплений, причем их отбор осуществлял Банк России как регулятор их деятельности. На конец 2018 г. в систему гарантирования входят 35 НПФ.

Напомним, начиная с 2014 г. был введен мораторий на формирование новых пенсионных накоплений. Таким образом, пенсионные накопления по обязательной накопительной части страховой пенсии в настоящее время ограничены теми суммами, которые были получены по 2013 г. включительно (около 4 трлн руб.).

Сумма накопительной части под управлением НПФ растет. Это обусловлено за счет инвестиционного дохода на средства уже находящиеся в накопительной системе, а также за счет средств, которые граждане могут вносить самостоятельно – дополнительные страховые взносы, в том числе за счет материнского капитала.

В настоящее время на уровне Правительства Российской Федерации, министерств и ведомств обсуждается идея об отмене обязательного накопительного компонента системы ОПС и замене его на систему «гарантированного пенсионного продукта». Эта концепции предполагают формирование будущей пенсии каждым работником за счет его собственных добровольных взносов (из зарплаты) с возможным соплатежом работодателя и налоговым стимулированием. Формировать, инвестировать средства в рамках системы «гарантированного пенсионного продукта», а также и выплачивать впоследствии пенсии гражданам будут НПФ.

Предусматривается, что для граждан, ранее передавших свои пенсионные накопления в НПФ, все уже сформированные накопления будут автоматически конвертированы в систему гарантированного пенсионного продукта. *Для тех застрахованных лиц, чьи накопления находятся в государственной управляющей компании – ВЭБ.РФ или в УК НПФ, необходимо будет в течение определенного времени заявить о своем желании участвовать в системе гарантированного пенсионного продукта и выбрать новый или указать тот, в котором уже формируется будущая пенсия, НПФ. В противном случае их накопления спустя два года будут конвертированы в пенсионные баллы страховой части пенсии*.

В рамках системы гарантированного пенсионного продукта (далее допускается – «ГПП») гражданин добровольно определяет и направляет некоторый процент от зарплаты на будущую пенсию, при этом в страховую часть работодатель продолжает направлять 22%. В данной системе предполагается налоговые стимулы для работника и работодателя, предполагается, что ранее сформированные и замороженные пенсионные накопления перейдут в систему гарантированного пенсионного продукта.[[6]](#footnote-6)

Для управления средствами в системе гарантированного пенсионного продукта и администрирования взносов предусмотрено создание так называемого «центрального администратора», причем предполагается, что это не будет компания, связанная с пенсионной индустрией. Средства будущих пенсий будут гарантированы в рамках уже запущенной системы гарантирования пенсионных накоплений.

Основной вопрос о перспективах системы гарантированного пенсионного продукта связан с тем, захотят ли люди делать накопления из собственной зарплаты или предпочтут отказаться от новой накопительной системы, даже несмотря на обещанные льготы. Какая система будет выбрана покажет время.

Показатели участия НПФ в системе ОПС:

Таблица 1.6.3. Текущее состояние НПФ в системе обязательного пенсионного страхования (9 месяцев 2019 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) |
| 4 346 | 2 534 | 2 787 | 37,3 | 0,35 | 10,5 |

1. Сайт АСВ в сети Интернет – <https://www.asv.org.ru/pension/list_npf/> [↑](#footnote-ref-1)
2. Сайт газеты «Независимая газета» в сети Интернет - <http://www.ng.ru/economics/2019-10-10/1_7699_pension.html> ...Пенсионные накопления граждан планируется защитить от потерь…1 400 тыс. руб… [↑](#footnote-ref-2)
3. Сайт Банка России в сети Интернет – <http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_coll> [↑](#footnote-ref-3)
4. [↑](#footnote-ref-4)
5. Сайт ПФР в сети Интернет – <http://www.pfrf.ru/grazdanam/pensions/pens_nak/osnov_sved_invest/> [↑](#footnote-ref-5)
6. Сайт информационного агентства ТАСС в сети Интернет – <https://tass.ru/ekonomika/7045440> [↑](#footnote-ref-6)