

© Черных А.А., 2016

Иркутский государственный университет, г. Иркутск

Статья посвящена одному из наиболее важных вопросов социальной сферы государства — обеспечению будущих пенсионеров. В статье рассматривается порядок формирования будущей пенсии граждан с 2015 года в соответствии со Стратегией долгосрочного развития пенсионной системы в России, деятельность негосударственных пенсионных фондов в системе накопительного пенсионного обеспечения. Представлен пример, показывающий, насколько выгодно передать свою накопительную часть трудовой пенсии в управление негосударственного пенсионного фонда или выбранной управляющей компании.

Ключевые слова: пенсионная реформа, пенсионная система, накопительная и страховая пенсия, негосударственный пенсионный фонд.

Российская пенсионная система досталась нашей стране по наследству от Советского Союза и была построена по распределительному принципу, то есть пенсионеры получали пенсию за счет налогов, уплачиваемых работодателями за своих сотрудников. Собранные деньги, едва поступив в Пенсионный Фонд, шли на выплату текущих пенсий.

Подобная система хороша, когда на одного пенсионера приходится 3–4 работающих граждан. Сейчас в России это соотношение уже меньше 2 и в дальнейшем оно будет только снижаться. Самая неблагоприятная ситуация возникнет через 10–15 лет, когда количество пенсионеров практически сравняется с количеством работающих граждан. Трудно себе представить, что один человек способен прокормить себя, свою семью и еще одного пенсионера. Государственная пенсия не сможет обеспечить пенсионерам приемлемый и достойный уровень жизни. Фактически государство обязуется обеспечить только минимально-необходимый размер пенсии, а остальное будет зависеть от экономических возможностей и желания самого человека. В такой ситуации

приходится либо увеличивать налоги, либо повышать пенсионный возраст.

Не дожидаясь развала пенсионной системы, Правительство РФ приняло решение кардинально изменить ее, переведя на страховые принципы и внося в нее накопительную составляющую. Это означает, что определенная часть страховых взносов, поступающих в Пенсионный Фонд РФ (ПФР) за каждого работника теперь не тратится на текущие пенсии, а распределяется по индивидуальным счетам и инвестируется в ценные бумаги, тем самым, увеличивая пенсионные накопления.

Пенсионная реформа должна решить целый комплекс задач, а именно:

1. Повышение уровня пенсионного обеспечения граждан;
2. Достижение долгосрочной финансовой устойчивости пенсионной системы;
3. Повышение зависимости размера пенсии от размера заработной платы.

С 1 января 2015 года в России введено два вида пенсий в системе обязательного пенсионного страхования — страховая пенсия и накопительная.

Каждый раз, выплачивая зарплату, работодатель обязан перечислять за своих работников страховые взносы — 30 % от фонда заработной платы (ФОТ), в том числе, 22 % на пенсионное обеспечение [8].

До января 2016 года каждый гражданин 1967 года рождения и моложе (или в течение 5 лет как начал трудовую деятельность) может сделать выбор: формировать только страховую пенсию (22 %) или формировать страховую (16 %) и накопительную пенсию (6 %) одновременно.

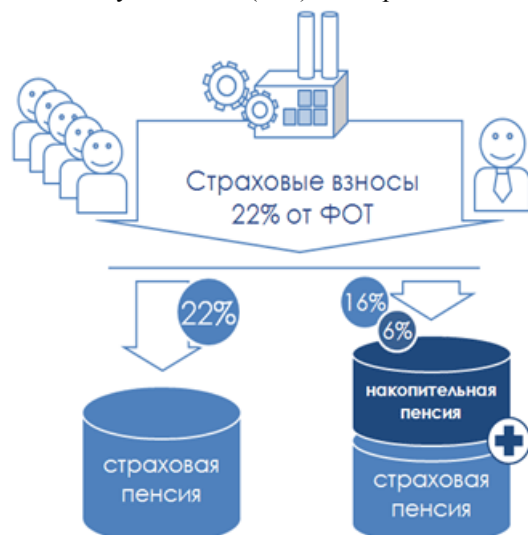


Рис. 1. Структура пенсии

В отсутствие волеизъявления (заключения договора обязательного пенсионного страхования с НПФ или подачи заявления в ПФР о сохранении накопительной пенсии) будет формироваться только страховая пенсия, учитываемая в условных единицах — «баллах», стоимость которых будет устанавливаться ежегодно.

Пенсионные накопления формируются на индивидуальном лицевом счете, приумножаются за счет инвестиционного дохода, и есть возможность выбрать финансовый институт:

- перевести пенсионные накопления в Негосударственный пенсионный фонд (НПФ);
- оставить средства в ПФР и выбрать частную управляющую компанию (УК);
- оставить средства в ПФР, выбрать тариф 6 % на накопительную пенсию. В этом случае инвестированием займётся ВЭБ (Внешэкономбанк);
- быть «молчуном» — не предпринимать никаких действий и с 1 января 2016 года формирование пенсионных накоплений будет прекращено в пользу страховой пенсии. [6].

	СТРАХОВАЯ пенсия	НАКОПИТЕЛЬНАЯ пенсия
Как учитывается	Учитывается в "баллах" (условных единицах).	Накапливается в рублях.
Как формируется	Страховые взносы работодателя конвертируются в "баллы" и направляются на текущие выплаты пенсии.	Страховые взносы работодателя учитываются на пенсионном счете в рублях.
Как прирастает	"Баллы" суммируются, сумма "баллов" не индексируется. Все определяет стоимость "балла", которую будет устанавливать Правительство с учетом доходов ПФР, трансфертов из федерального бюджета, демографической ситуации и пр.	За счет поступающих страховых взносов и ИНВЕСТИЦИОННОГО ДОХОДА .
Имеются ли гарантии сохранности	До момента назначения страховой пенсии денежных средств в Вашу пользу не формируется, учитывается только сумма "баллов".	С 2015 года в России реализуется государственная система гарантирования прав застрахованных лиц (аналогичная банковской), что обеспечивает гарантию сохранности взносов и увеличение гарантируемой суммы на величину инвестиционного дохода каждые 5 лет.
Как рассчитать размер будущей пенсии	По формуле: $СП = (ФВ + ИПК \times СПК) \times КПВ$ ФВ – фиксированная выплата, ИПК – сумма индивидуальных пенсионных коэффициентов ("баллов") СПК – стоимость балла на момент выхода на пенсию КПВ – повышающий коэффициент.	Путем деления суммы средств пенсионных накоплений на счете (ПН) в рублях на ожидаемый период выплат (Т), равный 228 месяцам $НП = ПН / Т$.
Выплачивает	ПФР	НПФ
Как наследуется	Не наследуется.	Наследуется в порядке правопреемства до момента назначения накопительной пенсии.
Прочее	Отказ от формирования накопительной пенсии является окончательным, изменить принятое решение после 31 декабря 2015 года невозможно.	От формирования накопительной пенсии в пользу страховой МОЖНО ОТКАЗАТЬСЯ в любой момент.

Рис. 2. Сравнение страховой пенсии и накопительной [7].

Взносы на страховую пенсию расходуются на оплату пенсий нынешних пенсионеров — наподобие кассы взаимопомощи. В свою очередь, накопительная пенсия больше похожа на вклад в банке, который пополняется работодателем и увеличивается за счет инвестиционного дохода.

«Баллы» превратятся в рубли только в момент наступления пенсии, и сколько предложат за один «балл» будет решаться ежегодно при участии государства, с оглядкой на возможности Пенсионного фонда России.

Сохранность пенсионных накоплений в НПФ гарантирует государство, в случае аннулирования лицензии фонда или его ликвидации, все средства пенсионера в течение 3 месяцев возвращаются в ПФР со всеми заработанными процентами. Это обеспечивается за счет законодательных ограничений, и контроля со стороны ПФР, Налоговых органов и Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР).

Еще одна причина, по которой будущие пенсионеры выбирают один из НПФ — наследование накопительной части пенсии. Дело в том, что в Пенсионном Фонде России для того, чтобы оставить накопительную часть пенсии своим детям по наследству, необходимо вообще НЕ дожить до пенсии. Звучит грубо, но таков закон. В отличие от ПФР, в НПФ пенсионер может оставить свою накопительную пенсию детям в качестве весомого наследства после достижения пенсионного возраста (наследники получают все целиком одновременно).

По статистике большинство вкладчиков НПФ — те, кому сегодня до пенсии осталось 20–35 лет. В этом возрасте люди уже отчетливо понимают, что старость не за горами, а на государство надеяться, не стоит. Так, по данным отделения Пенсионного фонда России по Иркутской области, на конец 2015 года среднемесячная зарплата по области 31 932 тысячи рублей, а средний размер пенсии составил 10 380 рублей. То есть среднестатистический житель области, при выходе на пенсию может рассчитывать на доход в размере 32 % от своего заработка. Надеяться на самопроизвольное улучшение ситуации не приходится, ведь население области стареет (на 100 работающих сейчас приходится 70 пенсионеров), следовательно, забота о пожилых гражданах становится все более обременительной для государственного бюджета.

Никому не хочется в связи с выходом на пенсию потерять две трети своего дохода, поэтому, многие находят возможность откладывать на будущую пенсию, весьма заметные для семейного бюджета суммы, например, участвуя в корпоративной пенсионной программе с работодателем.

Увеличить размер будущей государственной пенсии, не вложив в это ни копейки, можно путем реализации законом установленного права выбирать судьбу своих пенсионных накоплений.

Не для кого уже не секрет, что любые деньги, в том числе и пенсионные накопления, обесцениваются инфляцией, или финансовыми кризисами. Чтобы компенсировать эти потери, пенсионные деньги должны «работать», т.е. приносить доход. Понятно, что работать деньги могут по-разному. Эффективность работы определяется величиной полученного дохода. Она напрямую зависит от того, в какую структуру направлены пенсионные деньги, и от качества ее работы. Важно выбрать надежного и эффективного управляющего.

Рассмотрим, какой может быть накопительная пенсия в зависимости от качества управления (доходности). В системе обязательного пенсионного страхования, по выбору застрахованного лица, управлять пенсионными накоплениями может государственная управляющая компания — Внешэкономбанк, или, например, негосударственный пенсионный фонд. Пенсионные накопления формируются не один десяток лет, поэтому для наглядности (сопоставимости цен) под доходом мы будем понимать реальную (чистую) доходность, т.е. разницу между начисляемым доходом и инфляцией. Например, если на счет начислили доход в размере 10 % годовых, а инфляция за этот же год составила 7 %, то реальный доход составит всего 3 % годовых.

Допустим, мужчина в возрасте 25 лет в 2010 году устроился на работу с официальной зарплатой 10 тыс. руб. До пенсии ему работать 35 лет. В соответствии с законодательством работодатель для формирования накопительной пенсии уплачивает за него взнос (6 % от зарплаты). Отчисления предприятия при этом составляют 600 руб. в месяц или 7 200 руб. в год. Предположим, что ежегодный рост зарплаты у него составляет 5 %. К 60 годам, в зависимости эффективности работы выбранного управляющего, накопительная пенсия в примере представлена в таблице 1.

Таблица 1.

	Реальная доходность инвестиций (сверх инфляции)		
	0 %	3 %	5 %
Поступило страховых взносов на формирование накопительной пенсии от работодателя, руб.	690 022		
Доход, начисленный на пенсионные накопления, руб.	0	351 652	739 730

Итого пенсионные накопления (взносы + доход), руб.	690 022	1 041 673	1 429 751
Расчетная величина накопительной пенсии, руб. в месяц (период формирования 35 лет)	3 026	4 568	6 270

Из примера видно, что на длительных периодах накопления разница доходности управляющих всего в 3 % увеличивает накопительную пенсию почти на половину, а разница в 5 % увеличивает ее более чем вдвое. Следовательно, что от того, кто и как будет управлять пенсионными накоплениями, зависит размер будущей пенсии. Более того, в свете последних инициатив Государства, предлагающего дать гражданам право распоряжаться накопительной пенсией как добровольными взносами, сохранив при этом обязательность их отчислений, качество управления пенсионными накоплениями приобретает еще большую актуальность.

Негосударственные пенсионные фонды призваны помочь гражданину позаботиться о своей пенсии. НПФ открыты для своих клиентов — в любой момент вкладчики могут узнать, сколько средств накопилось на их пенсионном счете. Если по каким-то причинам выбранный фонд не оправдает ожидания, то в любой момент есть возможность перейти в другой НПФ или вернуться в государственный пенсионный Фонд.

С недавних пор негосударственные пенсионные фонды стали испытывать первые серьезные признаки конкуренции между собой. Хотя для НПФ и не является главной целью извлечение прибыли как таковой, но, как и для любой нормальной организации — чем выше доход, тем сильнее Фонд и тем больше у него ресурсов для дальнейшего развития. А доход Фонда зависит исключительно от результатов его деятельности по действующему законодательству НПФ имеет право взять не более 15 % от дохода, который он заработал для своих клиентов, но ни в коем случае не от средств клиентов. То есть, если есть доход у клиентов, то есть доход и у Фонда, если нет, то и у Фонда его нет. И чем выше доходность, и чем больше средств в управлении, тем больше заработает НПФ.

При выборе Фонда большое значение имеет его надежность, под которой понимается система законодательных, технологических и иных мер, обеспечивающих выполнение Фондом своих обязательств. Цель любого НПФ: обеспечить максимальную доходность с наименьшим риском.

Невольно став участником пенсионной реформы, многим из нас предстоит сделать свой выбор. Тем не менее, по нашей воле или нет, наша накопительная пенсия в любом случае будет инвестироваться, а разница состоит лишь в том, кто будет ее инвестировать, и что мы будем с этого получать, последнее должно иметь решающее значение.

Пенсионная реформа идет и это надо принять как должное. Возможно, отдельные моменты новой

пенсионной системы еще претерпят существенные изменения, но в целом направление уже задано. ■

1. Аникеева Л. Как используются пенсионные накопления / Л. Аникеева // Кадровик. Кадровый менеджмент. – 2009. – N 11. – С.76-83.
2. Ершов В. А. Трудовые пенсии по старости: практический справочник. 3-е изд., перераб. и доп. / Ершов В. А. - М.: ГроссМедиа, РОСБУХ, 2014. – 128с.
3. «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» ФЗ от 15.12.2001 № 167-ФЗ // 2015. Справ.-правов. система «Консультант».
4. «О негосударственных пенсионных фондах» ФЗ от 07.05.1998 № 78-ФЗ // 2014. Справ.-правов. система «Консультант».
5. «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» ФЗ от 17.12.2001 № 173-ФЗ // 2015. Справ.-правов. система «Консультант».
6. Официальный сайт Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов – [Электронный ресурс] // Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов: Интернет-портал – URL: http://napf.ru/pension_reform – (дата обращения: 25.10.2015).
7. Обязательное пенсионное страхование – [Электронный ресурс] // Социум: негосударственный пенсионный фонд: официальный сайт – URL: <http://www.npfsocium.ru/for-private-clients/compulsory-pension-insurance/> (дата обращения: 25.10.2015).
8. Что нужно знать о пенсионных накоплениях – [Электронный ресурс] // Пенсионный фонд Российской Федерации: официальный сайт – URL: http://www.pfrf.ru/grazdanam/pensions/pens_nak/chto_nuzh_pens_nak/ (дата обращения: 25.10.2015).

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Аникеева Л. Как используются пенсионные накопления / Л. Аникеева // Кадровик. Кадровый менеджмент. – 2009. – N 11. – С.76-83.

Ершов В. А. Трудовые пенсии по старости: практический справочник. 3-е изд., перераб. и доп. / Ершов В. А. – М.: ГроссМедиа, РОСБУХ, 2014. – 128с.

«Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» ФЗ от 15.12.2001 № 167-ФЗ // 2015. Справ.-правов. система «Консультант».

«О негосударственных пенсионных фондах» ФЗ от 07.05.1998 № 78-ФЗ // 2014. Справ.-правов. система «Консультант».

«О трудовых пенсиях в Российской Федерации» ФЗ от 17.12.2001 № 173-ФЗ // 2015. Справ.-правов. система «Консультант».

Официальный сайт Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов – [Электронный ресурс] // Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов: Интернет-портал – URL: http://napf.ru/pension_reform – (дата обращения: 25.10.2015).

Обязательное пенсионное страхование –
[Электронный ресурс] // Социум:
негосударственный пенсионный фонд:
официальный сайт – URL:
<http://www.npfsocium.ru/for-private-clients/compulsory-pension-insurance/>
(дата обращения: 25.10.2015).

Что нужно знать о пенсионных накоплениях –
[Электронный ресурс] // Пенсионный фонд
Российской Федерации: официальный сайт – URL:
http://www.pfrf.ru/grazdanam/pensions/pens_nak/chto_nuzh_pens_nak/
(дата обращения: 25.10.2015).

Features of pension reform in Russia

© Chernykh A.A., 2016

The article is devoted to one of the most important issues of the social sphere of the state - to ensure future retirees. The article discusses the procedure for the formation of future pensions of citizens since 2015 in accordance with the long-term development strategy of the pension system in Russia and the activities of non-state pension funds in the funded pension scheme. The example that shows how profitable transfer its funded part of labor pensions in the management of a non-state pension fund or the chosen management company

Keywords: pension reform, pension system, the storage and insurance part of the pension, non-state pension fund.
