

Уважаемые студенты группы ДБ 9-22!

Вам необходимо выполнить задание:

1. Прочитать внимательно лекцию на тему: «Пенсии. Индивидуальный пенсионный капитал».
2. Составить краткий конспект по основным понятиям.
3. Ответить на контрольные вопросы.
4. Выполненное задание предоставить на проверку в виде фотоотчета до 24.04.2023г. на email: [margomtv1977@inbox.ru](mailto:margomtv1977@inbox.ru) С Уважением Мелихова Татьяна Валерьевна.

!!! Если возникнут вопросы, обращаться по телефону: +7959-133-02-54 (ватсап, телеграмм).

## ЛЕКЦИЯ 1.7 ПЕНСИИ. ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ КАПИТАЛ

### СОДЕРЖАНИЕ

1. Что такое пенсия. Как работает государственная пенсионная система в РФ.
2. Накопительная и страховая пенсия.
3. Что такое пенсионные фонды и как они работают.
4. Формирование личных пенсионных накоплений.
5. Место пенсионных накоплений в личном бюджете.

**Пенсионное обеспечение в России** - совокупность действующих в Российской Федерации правовых, экономических и организационных институтов и норм, имеющих целью предоставление гражданам материальной поддержки в виде пенсии.

**Пенсия** - регулярный (ежемесячный или еженедельный) денежный доход, выплачиваемый лицам, которые: достигли пенсионного возраста (пенсии по старости), имеют инвалидность, потеряли кормильца.

**Государственная пенсионная система РФ** представляет собой важнейший социальный инструмент, благодаря которому обеспечивается достойная жизнь граждан, которые достигли старости и полностью или частично потеряли свою трудоспособность. Основным принцип системы заключается в том, что трудоспособные граждане при помощи налоговых отчислений обеспечивали жизнь пенсионеров, что также коснется их самих по мере взросления детей и внуков.

Система государственного пенсионного обеспечения распределяется по трем основным группам (рис.1):



Рисунок 1 – Система пенсионного обеспечения в РФ

1) **Государственное пенсионное обеспечение.** Государственной организацией, отвечающей за оплату пенсии, является Пенсионный Фонд Российской Федерации. Пенсия от государства передается гражданам из федерального бюджета, распределение ведется среди узких слоев населения.

2) **Обязательное пенсионное страхование.** Это выплаты от Пенсионного Фонда или Негосударственной Пенсионной компании. Эта пенсия по труду, предоставляется большинству работающих людей. Накопление средств ведется из обязательных страховых взносов, которые переводятся работодателем в ПФР.

3) **Негосударственное пенсионное обеспечение.** Данная система ведется частными Пенсионными Фондами и может быть индивидуальным и корпоративным. Получить подобные выплаты может любой человек или организация, решившая заключить отдельный договор с НПФ и обеспечить более высокий уровень жизни на пенсии. Оплачивается подобная услуга пенсионными

взносами отдельного человека или компании, ведущей дополнительную защиту средств своих работников.

Средства, направляемые лицам, вышедшим на пенсию, можно рассматривать как сумму трех составляющих, которыми являются обязательные пенсионные системы РФ: страховая; накопительная; дополнительная.

В РФ ведется система индивидуального учета граждан. Система формирует и ведет учет информации о каждом застрахованном лице, необходима для последующей реализации гражданином его прав в области пенсионного страхования. На каждого человека заводится свой индивидуальный счет, которому присваивается постоянный страховой номер (СНИЛС).

Виды пенсий в РФ представлены на рисунке 2.



Рисунок 2 – Виды пенсий в РФ

До конца 2014 года трудовая пенсия состояла из двух ЧАСТЕЙ: страховой и накопительной. С 1 января 2015 года трудовую пенсию разделили на две ОТДЕЛЬНЫЕ пенсии, и теперь граждане будут получать страховую пенсию и накопительную пенсию отдельно.

**Страховая (трудовая) пенсия.** Законом установлены следующие виды трудовых пенсий:

1. **страховая пенсия по старости** — это ежемесячная денежная выплата в целях компенсации застрахованным лицам заработной платы и иных выплат и вознаграждений, утраченных ими в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие старости при достижении установленного законом возраста. Право на страховую пенсию по старости имеют мужчины, достигшие возраста 65 лет, и женщины, достигшие 60 лет.

2. **страховая пенсия по инвалидности.** Право на трудовую пенсию по инвалидности имеют граждане, признанные инвалидами I, II или III группы в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации».

3. **страховая пенсия по случаю потери кормильца.** Право на трудовую пенсию по случаю потери кормильца имеют нетрудоспособные члены семьи умершего кормильца, состоявшие на его иждивении. Одному из родителей или супругу указанная пенсия назначается независимо от того, состояли они или нет на иждивении умершего кормильца.

**Накопительная пенсия** — это ежемесячная денежная выплата, состоящая из суммы страховых взносов гражданина и доходов, которые были получены в результате инвестирования этих денежных средств. Возможно пополнение лицевого счёта и самим работником.

Формирование накопительной части пенсии производится только у граждан, которые появились на свет после 1967 года. Будущий пенсионер выбирает компанию, которой он доверяет распоряжаться своими сбережениями. Для

приумножения средств можно предпочесть: Управляющую компанию (УК); Негосударственный Пенсионный Фонд (НПФ); Пенсионный Фонд Российской Федерации (ПФ). При выборе УК или НПФ стоит учитывать надежность, доходность и время работы организации.

По умолчанию накопления остаются в ПФ, распоряжение которыми отдается Внешэкономбанку. Отказаться от отчислений возможно в любой момент, при этом имеющаяся сумма будет продолжать «работать».

Получить накопления можно при следующих условиях: наличие накоплений; достижение гражданином возраста 55 лет (женщины) или 60 лет (мужчины), то есть пенсионного возраста, действовавшего до реформы; обращение гражданина к своему страховщику для назначения накопительной части трудовой пенсии.

Возможности распоряжения накоплениями: забрать их целиком и сразу, если накопительная часть не превышает 5 % от суммы страховой части; самостоятельно установить количество лет, в течение которых будут осуществляться выплаты накопленных средств, но не менее 120 месяцев (в случае смерти гражданина не полученная часть накоплений достанется его наследникам); потребовать назначения пожизненной накопительной пенсии, которая не наследуется.

***Пенсия по добровольному (негосударственному) пенсионному обеспечению.*** Наряду с государственной системой ОПС в России существует негосударственное добровольное пенсионное страхование, в рамках которого у россиян есть возможность формировать ещё одну пенсию.

Чтобы получать такую пенсию, будущему пенсионеру надо заключить договор с негосударственным пенсионным фондом и в течение определенного времени делать личные взносы. Кроме самого гражданина в его негосударственном пенсионном обеспечении может принимать участие и его работодатель. Если работодатель делает отчисления на добровольную пенсию своих работников, такая пенсия называется *корпоративной*.

***Социальная пенсия*** устанавливается гражданам, не имеющим по каким-либо причинам права на трудовую пенсию. Законодательством предусмотрены следующие виды социальных пенсий: социальная пенсия по старости (для мужчин, достигших 65 лет, и женщин, достигших 60 лет, — указанные цифры действительны по конец 2018 года, далее будет происходить постепенное повышение до 70 (65) лет для мужчин (женщин)), социальная пенсия по инвалидности, социальная пенсия по случаю потери кормильца.

***Пенсия по государственному пенсионному обеспечению*** — ежемесячная государственная денежная выплата, которая предоставляется гражданам в целях компенсации им заработка (дохода), утраченного в связи с прекращением федеральной государственной гражданской службы при достижении установленной законом выслуги при выходе на страховую пенсию по старости

(инвалидности); либо в целях компенсации утраченного заработка гражданам из числа космонавтов или из числа работников летно-испытательного состава в связи с выходом на пенсию за выслугу лет; либо в целях компенсации вреда, нанесенного здоровью граждан при прохождении военной службы, в результате радиационных или техногенных катастроф, в случае наступления инвалидности или потери кормильца, при достижении установленного законом возраста; либо нетрудоспособным гражданам в целях предоставления им средств к существованию.

Пенсии, пособия и другие виды социальной помощи должны обеспечивать прожиточный уровень жизни.

Всем неработающим пенсионерам, у которых общая сумма материального обеспечения не достигает величины прожиточного минимума пенсионера (ПМП) в регионе его проживания, устанавливается *федеральная или региональная социальная доплата к пенсии* до величины ПМП, установленного в регионе проживания пенсионера.

**Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР)** - крупнейшая организация России по оказанию социально значимых государственных услуг гражданам. Основан 22 декабря 1990 года постановлением Верховного Совета РСФСР № 442-1 «Об организации Пенсионного фонда РСФСР».

Пенсионный фонд РФ - это централизованный фонд пенсионного обеспечения населения. Пенсионный фонд является самостоятельным финансово-кредитным учреждением, осуществляющим свою деятельность в соответствии с законодательством РФ и Положением о Пенсионном фонде РФ.

Как государственный внебюджетный фонд Российской Федерации, ПФР создан для государственного управления средствами пенсионной системы и обеспечения прав граждан РФ на пенсионное обеспечение. Среди социально значимых функций Пенсионного фонда России выделяют:

- назначение и выплата пенсий;
- учёт страховых средств, поступающих по обязательному пенсионному страхованию;
- назначение и реализация социальных выплат отдельным категориям граждан: ветеранам, инвалидам, инвалидам вследствие военной травмы, Героям Советского Союза, Героям Российской Федерации и т. д.;
- персонифицированный учёт участников системы обязательного пенсионного страхования;
- взаимодействие со страхователями (работодателями — плательщиками страховых пенсионных взносов), взыскание недоимки;
- выдача сертификатов на получение материнского (семейного) капитала;
- выплата средств материнского капитала;
- управление средствами пенсионной системы;
- реализация Программы государственного финансирования добровольных пенсионных накоплений (56-ФЗ от 30.04.2008 года, она же программа «тысяча на

тысячу»);

- с 2010 года - администрирование страховых средств, поступающих по обязательному пенсионному страхованию и обязательному медицинскому страхованию;

- с 2010 года - установление федеральной социальной доплаты к социальным пенсиям в целях доведения совокупного дохода пенсионера до величины прожиточного минимума пенсионера.

Данные об уплате страхователями (работодателями) обязательных страховых взносов за работника, сведения о страховом (трудовом) стаже отражаются на *индивидуальном лицевом счете застрахованного лица*, который ведёт Пенсионный фонд РФ для каждого официально работающего гражданина России. Любой гражданин РФ, имеющий СНИЛС, может проверить сведения об уплате обязательных страховых взносов своим работодателем на своем индивидуальном лицевом счёте в ПФР с помощью интернет-портала «Госуслуг».

**Негосударственный пенсионный фонд (НПФ)** – некоммерческая организация социального обеспечения, исключительным видом деятельности которой является негосударственное пенсионное обеспечение участников фонда на основании договоров о негосударственном пенсионном обеспечении населения с вкладчиками в пользу участников фонда.

Вкладчик перечисляет взносы в НПФ на основании пенсионного договора. При заключении данного договора ему необходимо выбрать пенсионную схему - некую спецификацию договора, определяющую во многом его условия.

Фонд учитывает поступившие пенсионные взносы на солидарном или именном счете вкладчика и формирует пенсионные резервы. Эти резервы он инвестирует (обычно - через управляющие компании-УК) в высоконадежные активы. Полученный по результатам инвестирования доход распределяется по счетам и увеличивает будущую пенсию участников. Однако следует помнить, что часть дохода (не более 15 %) направляется на вознаграждение управляющего (НПФ или НПФ и УК), на пополнение страхового резерва и на оплату расходов по обслуживанию фонда.

При выходе участника на пенсию НПФ (а в ряде случаев - в соответствии с договором - вкладчик), исходя из накопленной суммы, определяет размер негосударственной пенсии и порядок её получения.

Пенсионные накопления гражданина могут быть увеличены в результате грамотного управления ими и благодаря правильному инвестированию, кроме того, в результате самостоятельных дополнительных пенсионных взносов по государственной программе софинансирования пенсий или дополнительного пенсионного обеспечения.

Рейтинг крупнейших российских НПФ на 1 июля 2018 года:

- НПФ Сбербанка

- НПФ «ГАЗФОНД пенсионные накопления»

- НПФ «ГАЗФОНД»
- НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»
- НПФ «БУДУЩЕЕ»
- НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»
- НПФ «САФМАР»
- НПФ ВТБ Пенсионный фонд
- НПФ «РГС»
- НПФ электроэнергетики
- НПФ Согласие ОПС
- НПФ Доверие.

Пенсионная система РФ в последние годы изменяется, осенью 2018 года был принят закон о совершенствовании пенсионной системы РФ, реформа началась в 2019 году и рассчитана до 2028 года.

### **Контрольные вопросы**

1. Что такое пенсия. Как работает государственная пенсионная система в РФ.
2. Накопительная и страховая пенсия.
3. Что такое пенсионные фонды и как они работают.
4. Формирование личных пенсионных накоплений.
5. Место пенсионных накоплений в личном бюджете.