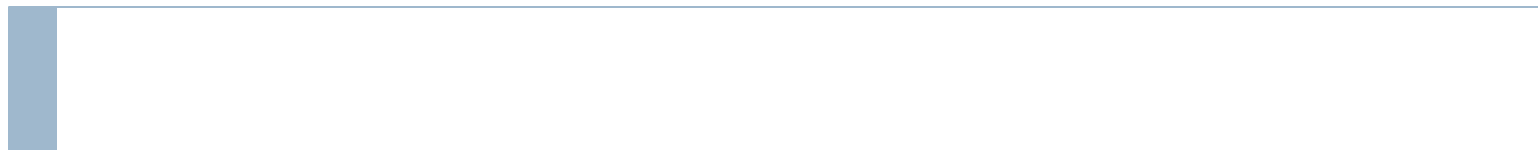
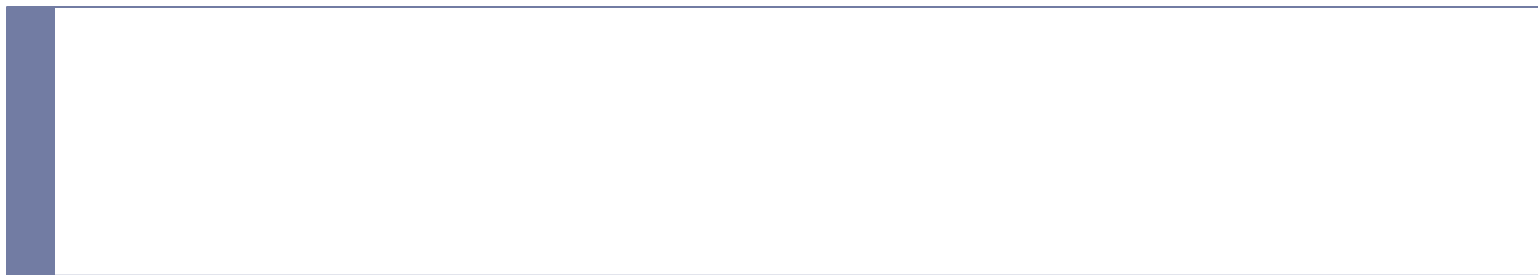


Пенсия: сущность, виды, базовая методика расчета



Пенсионная система

- совокупность

правовых, экономических и организационных институтов и
норм,

имеющих целью предоставление физическим лицам
материального обеспечения в виде пенсии



3 уровня пенсионной системы

- негосударственное пенсионное обеспечение
- государственное пенсионное обеспечение
- обязательное пенсионное страхование



Обязательное пенсионное страхование

**система создаваемых государством правовых,
экономических и организационных мер,
направленных на компенсацию гражданам
заработка (выплат, вознаграждений в пользу
застрахованного лица), получаемого ими до
установления обязательного страхового
обеспечения**



Обязательное страховое обеспечение

исполнение страховщиком своих обязательств перед застрахованным лицом при наступлении страхового случая посредством выплаты трудовой пенсии, социального пособия на погребение умерших пенсионеров, не подлежавших обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством на день смерти



Субъекты обязательного пенсионного страхования

- страховщик
- страхователь
- застрахованное лицо



Страховщик

Пенсионный фонд РФ

Негосударственные пенсионные
фонды



Страхователь

лица, производящие выплаты физическим лицам, - организации, индивидуальные предприниматели, иные физические лица

индивидуальные предприниматели, адвокаты, арбитражные управляющие, нотариусы, занимающиеся частной практикой



Застрахованное лицо

гражданин РФ, постоянно или временно проживающий на территории РФ, иностранные граждане или лица без гражданства, временно пребывающие на территории РФ, работающие по трудовому договору, договору гражданско-правового характера, самостоятельно обеспечивающие себя работой, являющиеся членами крестьянских (фермерских) хозяйств и иные категории граждан



Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование

обязательные платежи,
которые уплачиваются в Пенсионный фонд РФ и
целевым назначением которых
является обеспечение прав граждан
на получение обязательного страхового обеспечения
по обязательному пенсионному страхованию



-
- Страховые взносы
 - Солидарная часть
 - Индивидуальная часть



Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования



Виды пенсий

•страховая

- ежемесячная денежная выплата в целях компенсации застрахованным лицам заработной платы и иных выплат и вознаграждений, утраченных ими в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие старости или инвалидности, а нетрудоспособным членам семьи застрахованных лиц заработной платы и иных выплат и вознаграждений кормильца, утраченных в связи со смертью этих застрахованных лиц, право на которую определяется в соответствии с установленными условиями и нормами

•по государственному пенсионному обеспечению

- ежемесячная государственная денежная выплата, право на получение которой имеют определенные категории физических лиц, и 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), а также в некоторых иных случаях

•накопительная

- ежемесячная денежная выплата в целях компенсации застрахованным лицам заработной платы и иных выплат и вознаграждений, утраченных ими в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие старости, исчисленная исходя из суммы средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, по состоянию на день назначения накопительной пенсии

•добровольная

- формируется в рамках негосударственного пенсионного страхования и исключительно за счет взносов непосредственно застрахованных лиц либо их работодателей. но только на добровольной основе

Виды страховых пенсий

страховая пенсия по
старости

страховая пенсия по
инвалидности

страховая пенсия по
случаю потери
кормильца

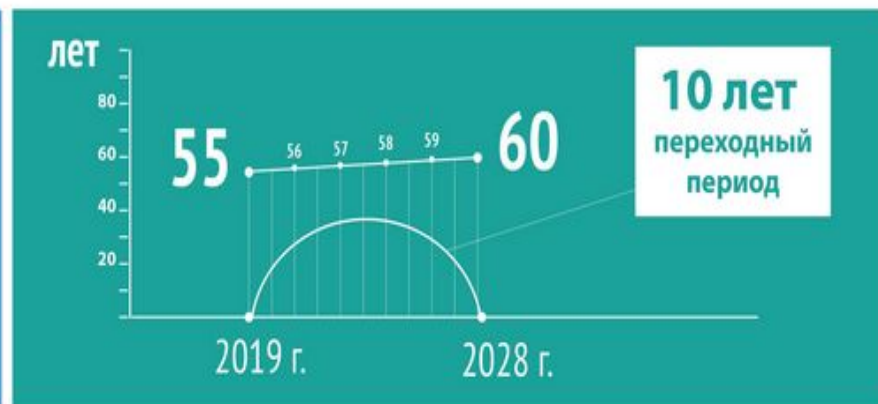
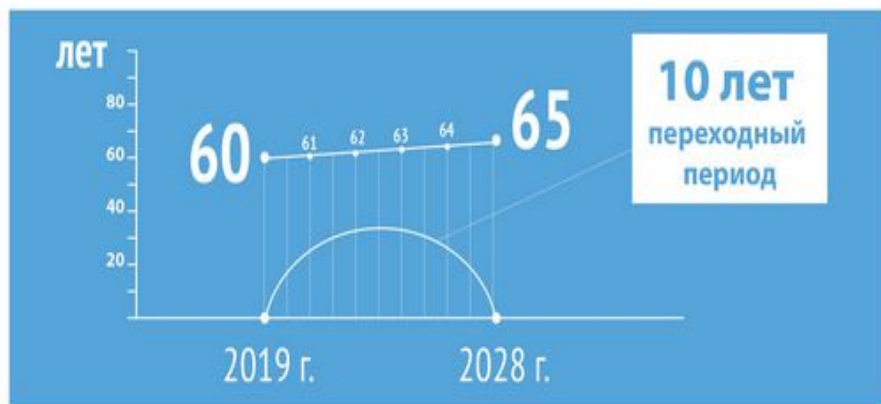


Условия назначения страховой пенсии по старости

- Возраст.
- Наличие не менее 15 лет страхового стажа.
- Наличии величины индивидуального пенсионного коэффициента в размере не менее 30.



Страховой стаж



Страховой стаж



ЖЕНЩИНЫ

год повышения	год рождения	возраст	год назначения
2019	1964 (I полугодие)	55 лет 6 месяцев	2019 (II полугодие)
	1964 (II полугодие)	55 лет 6 месяцев	2020 (I полугодие)
2020	1965 (I полугодие)	56 лет 6 месяцев	2021 (II полугодие)
	1965 (II полугодие)	56 лет 6 месяцев	2022 (I полугодие)
2021	1966	58 лет	2024
2022	1967	59 лет	2026
2023	1968	60 лет	2028



МУЖЧИНЫ

год повышения	год рождения	возраст	год назначения
2019	1959 (I полугодие)	60 лет 6 месяцев	2019 (II полугодие)
	1959 (II полугодие)	60 лет 6 месяцев	2020 (I полугодие)
2020	1960 (I полугодие)	61 год 6 месяцев	2021 (II полугодие)
	1960 (II полугодие)	61 год 6 месяцев	2022 (I полугодие)
2021	1961	63 года	2024
2022	1962	64 года	2026
2023	1963	65 лет	2028

Год выхода на пенсию	Требуемый страховой стаж, количество лет	Минимал. сумма индивид. пенсион. баллов для возникновения права на страховую пенсию	Максимальное значение годового балла	
			При выборе тарифа 0% на накопительную пенсию	При выборе тарифа 6% на накопительную пенсию
2015	6	6,6	7,39	4,62
2016	7	9,0	7,83	4,89
2017	8	11,4	8,26	5,16
2018	9	13,8	8,70	5,43
2019	10	16,2	9,13	5,71
2020	11	18,6	9,57	5,98
2021	12	21,0	10,0	6,25
2022	13	23,4	10,0	6,25
2023	14	25,8	10,0	6,25
2024	15	28,2	10,0	6,25
2025	15	30,0	10,0	6,25

Пенсионные накопления

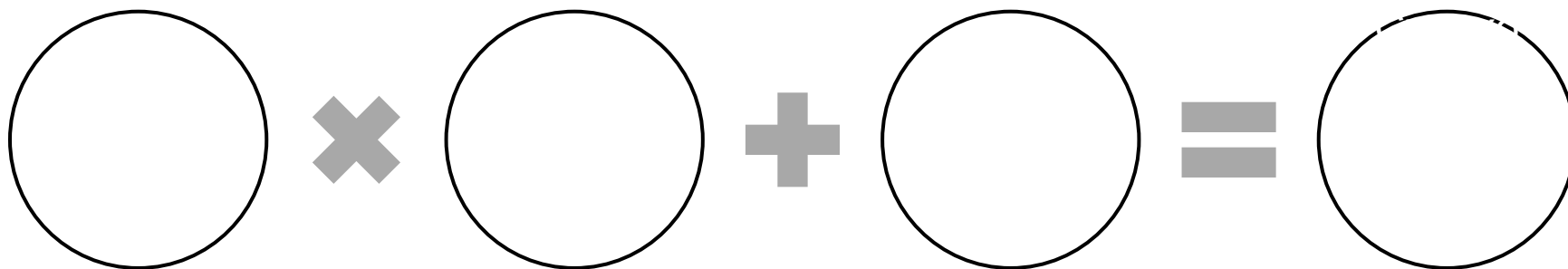
совокупность учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица средств, сформированных за счет поступивших страховых взносов на финансирование накопительной пенсии, а также результата от их инвестирования, дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию



Размер накопительной пенсии

▶ 261 месяц для 2018 года

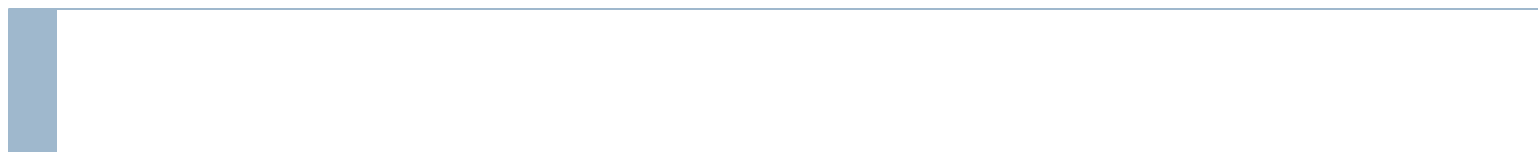
Пенсионная формула



Фиксированная выплата = 4 982,90 коп. в 2018

▶ В 2018 году 1 балл = 81,49 коп.

Негосударственные пенсионные фонды: понятие, функции, критерии выбора



НПФ

организация,

исключительной деятельностью которой является
негосударственное пенсионное обеспечение,

в том числе досрочное негосударственное пенсионное
обеспечение, и обязательное пенсионное страхование



Деятельность НПФ

- негосударственное пенсионное обеспечение
- обязательное пенсионное страхование



Функции НПФ

- разрабатывает правила фонда;
- заключает пенсионные договоры и договоры об обязательном пенсионном страховании;
- аккумулирует пенсионные взносы и средства пенсионных накоплений;
- ведет пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения;
- информирует вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии указанных счетов;
- определяет инвестиционную стратегию при размещении средств пенсионных резервов и инвестировании средств пенсионных накоплений;
- формирует пенсионные резервы, организует размещение средств пенсионных резервов и размещает пенсионные резервы;
- организует инвестирование средств пенсионных накоплений;
- производит назначение и осуществляет выплаты негосударственных пенсий участникам;
- производит назначение и выплату накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты застрахованным лицам либо выплаты их правопреемникам;
- осуществляет иные функции.



Организационная структура НПФ

- Совет фонда
- Исполнительный орган
- Ревизионная комиссия
- Попечительский совет



Субъекты



НПФ



Пенс
ионн



специализиро-
ванн ые



управляю
щие



комп ани
дчик и



учас
тник
заст
рахов
анн ые



стра
хова
тели

стра
хова
тели

стра
хова
тели

стра
хова
тели

стра
хова
тели

Участники



брокеры



кредитные
организации



другие
организации



Специализированный депозитарий

- юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, ПИФов и НПФов.

Функции:

- Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги
- Ежедневный контроль соблюдения НПФ и УК ограничений и правил на размещение средств пенсионных резервов и инвестирование средств пенсионных накоплений,
- Контроль состава и структуры пенсионных резервов и пенсионных накоплений



Особенности деятельности НПФ при негосударственном пенсионном обеспечении

- **Заключается договор негосударственного пенсионного обеспечения**
 - **Пенсионный взнос** - денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора
 - **Негосударственная пенсия** – денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора
 - **Пенсионные резервы** - совокупность средств, находящихся в собственности фонда и предназначенных для исполнения фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами
-



Особенности деятельности НПФ при негосударственном пенсионном обеспечении

- Вкладчик - физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в фонд.
- Участник - физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и фондом пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу



Особенности деятельности НПФ по обязательному пенсионному страхованию

- *Заключается договор об обязательном пенсионном страховании*
- *Страховой взнос*



-
- Правила фонда
 - пенсионные
 - страховые



Имущество НПФ

- Имущество НПФ
 - Собственные средства
 - Пенсионные резервы
 - Пенсионные накопления



Критерии выбора НПФ

Год создания фонда

Учредители фонда

Доходность фонда

Позиции в рейтингах
НПФ

Репутация фонда,
отзывы о нем

Удобство сайта и
сервисов НПФ

Открытость фонда

Управляющая
компания фонда

