



РОСНО - ВИММ-БИЛЛЬ-ДАНН

НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

РОСНО

ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА РОССИИ

Обязательное
Пенсионное
Страхование

Негосударственное
Пенсионное
Обеспечение

Структура презентации

Необходимость пенсионной реформы;
Цели пенсионной реформы;
Законодательная база пенсионной реформы;
Структура пенсионной системы;

1

Обязательное пенсионное страхование;
Институты обязательного пенсионного страхования
Механизм обязательного пенсионного страхования;
Инвестирование пенсионных накоплений;
Структура трудовой пенсии;
 Расчет трудовой пенсии;
Расчет накопительной части трудовой пенсии;

2

Негосударственное пенсионное обеспечение: цели;
Негосударственное пенсионное обеспечение;
 Механизм негосударственного пенсионного обеспечения;
Расчет негосударственной (дополнительной) пенсии;
Примеры расчета негосударственной пенсии ;

3

Негосударственные пенсионные фонды;
Основные «пенсионные продукты (услуги) НПФ»;
Источники формирования дохода пенсионеров;

4

Цифры и факты пенсионного рынка;
Источники информации о пенсионной реформе;
НПФ «РОСНО - Вимм-Билль-Данн»;

5

РОСНО



1 Необходимость пенсионной реформы

До 2002 года в России существовала пенсионная система, построенная на распределительном принципе, работодатель перечислял пенсионные взносы за своих работников, из которых выплачивалась пенсия текущим пенсионерам. Такая система эффективна, если количество работающих существенно больше, чем пенсионеров.

Но демографическая ситуация в России оставляет желать лучшего и ухудшается с каждым годом, население стремительно стареет, и количество работоспособного населения неумолимо сокращалось и продолжает сокращаться. Сейчас на одного пенсионера приходится трое работающих, а через 10-12 лет при сохранении тенденции это соотношение составит 1:1. Поэтому возникла необходимость создания принципиально новой пенсионной системы, реализация которой началась с 1 января 2002 года.

Новая пенсионная система реализует накопительный принцип формирования средств для выплаты пенсии, т.е. работодатель перечисляет пенсионные взносы адресно в пользу каждого работника. Эти средства накапливаются на персональных счетах, и из них выплачивается пенсия.

РОСНО



1 Цели пенсионной реформы

1. Повышение благосостояния будущих пенсионеров ;

За счет длительного накопления и получения дохода от инвестирования в экономику увеличиваются средства для финансирования пенсий.

2. Снижение пенсионной нагрузки на государство;

Часть обязательств по формированию средств для финансирования пенсии перекладывается на плечи налогоплательщика.

3. Повышение доли официальных ("белых") зарплат;

Появление прямой зависимости размера будущей пенсии от размера «белой» заработной платы повышает заинтересованность граждан в получении официальной заработной платы.

4. Повышение темпов экономического роста;

Привлечение «длинных» пенсионных денег в экономику стимулирует ее развитие.

5. Развитие фондового рынка и финансовых институтов.

Привлечение к работе с пенсионными деньгами финансовых организаций частного сектора благотворно скажется на развитии фондового рынка.

РОСНО



«Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»

Федеральный закон № 27-ФЗ;

«Об обязательном пенсионном страховании в РФ»

Федеральный закон № 167-ФЗ от 15 декабря 2001 года ;

«Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в РФ»

Федеральный закон № 111-ФЗ от 24 июля 2002 года;

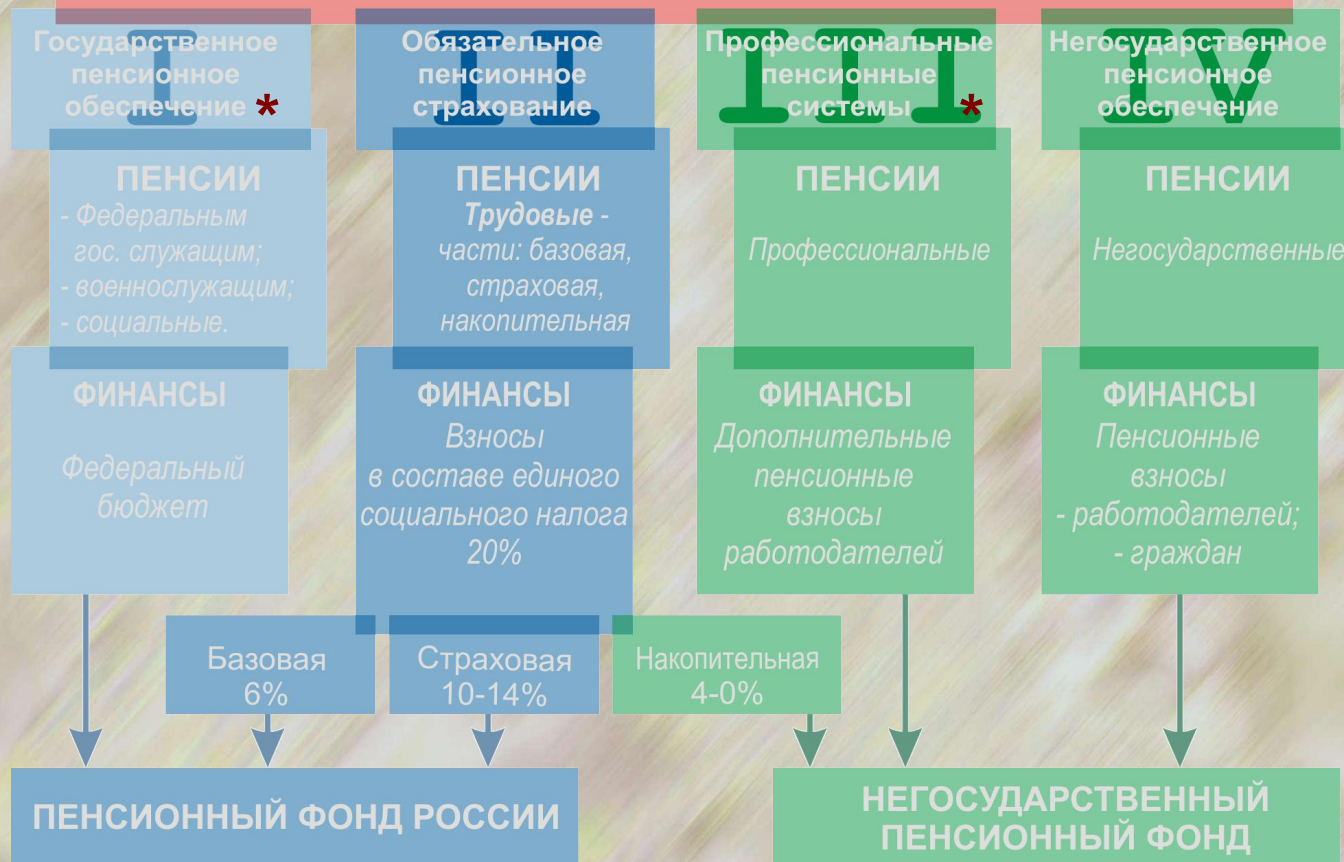
«О трудовых пенсиях в РФ»

Федеральный закон № 173-ФЗ от 17 декабря 2001 года ;

«О негосударственных пенсионных фондах»

Федеральный закон № 75-ФЗ от 07 мая 1998 года.

ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА РОССИИ



РОСНО



* пенсионное обеспечение указанных категорий не входит в программу специального конкурса ВБД !

НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

РОСНО - ВИММ-БИЛЬ-ДАНН

ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ (ОПС)- система мер, направленных на компенсацию гражданам заработка, получаемого ими до наступления Страхового случая*

1. Субъекты ОПС:

Работодатель (Страхователь) - физическое или юридическое лицо (работодатель), обязанное перечислять страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии в пользу застрахованного лица (работника).

Пенсионный фонд (Страховщик) – организация, осуществляющая формирование пенсионных накоплений и их инвестирование. Страховщиками по обязательному пенсионному страхованию наряду с Пенсионным фондом Российской Федерации могут являться Негосударственные пенсионные фонды.

Работник (Застрахованное лицо) - гражданин РФ, а также постоянно или временно проживающие на территории РФ иностранный гражданин и лица без гражданства, в пользу которого Страхователь уплачивает страховые взносы.

2. Право Застрахованного лица на обязательное пенсионное страхование в РФ реализуется в случае уплаты страховых взносов Страховщиком.

***СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ** - достижение пенсионного возраста, наступление инвалидности, потеря кормильца.

(Пенсионный возраст в России у женщин наступает в 55 лет, у мужчин в 60 лет)

РОСНО



2 Институты обязательного пенсионного страхования

СТРАХОВАТЕЛЬ (работодатель)- уплачивает страховые взносы в ПФР в пользу Застрахованного лица (работника).

ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИИ (ПФР)-страховщик:

- Аккумулирует страховые взносы;
- организует временное инвестирование пенсионных накоплений (совокупность средств, сформированных за счет поступивших страховых взносов на обязательное накопительное финансирование трудовых пенсий и дохода от их инвестирования);
- выплачивает базовую, страховую и накопительную части трудовой пенсии;
- обеспечивает персонафицированный учет застрахованных лиц;
- принимает заявления граждан о переводе пенсионных накоплений.

НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД (НПФ)-страховщик:

- Заключает договора обязательного пенсионного страхования с гражданами РФ;
- организует инвестирование пенсионных накоплений;
- выплачивает накопительную части трудовой пенсии.

УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ (УК): осуществляет инвестирование пенсионных накоплений в соответствии с договором доверительного управления.

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ (ФСФР) - контролирует и регулирует деятельность организаций в сфере обязательного пенсионного страхования.

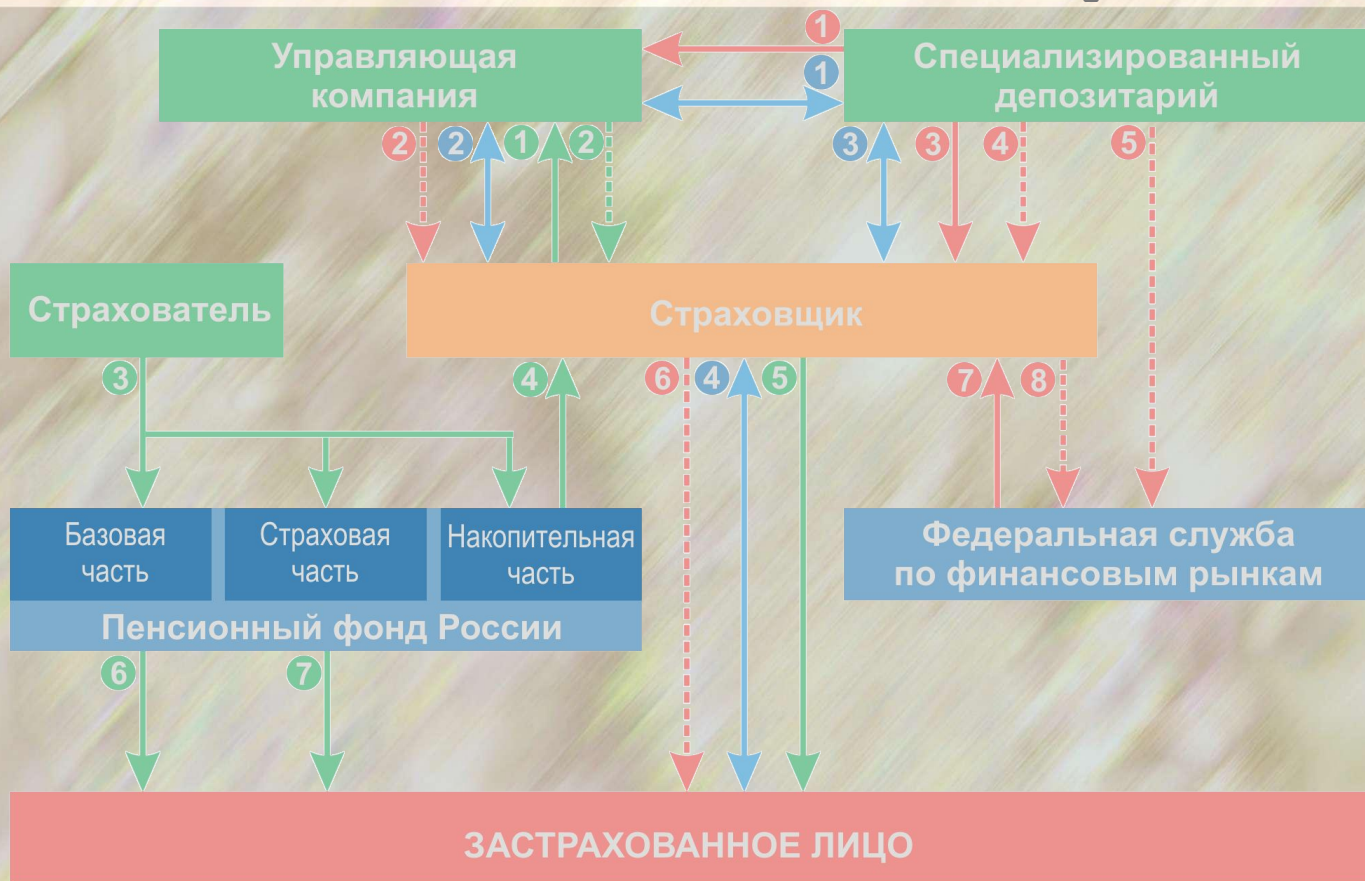
СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ДЕПОЗИТАРИЙ фонда осуществляет:

- хранение сертификатов ценных бумагах;
- учет перехода права собственности на ценные бумаги;
- ежедневный контроль за соблюдением фондами и управляющими компаниями :
 - ограничений на размещение средств пенсионных резервов и инвестирование средств пенсионных накоплений,
 - правил размещения средств пенсионных резервов и требований по инвестированию средств пенсионных накоплений,
 - состава и структуры пенсионных резервов и пенсионных накоплений;
- информирование Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, фонда и управляющей компании о выявленных нарушениях.

РОСНО



2 Механизм обязательного пенсионного страхования



- Движение денежных средств
- Контроль
- - - Информирование
- - - - Инвестиционный доход
- Договорные отношения

РОСНО



2 Механизм обязательного пенсионного страхования

1 Ежедневный контроль за соответствием деятельности управляющих компаний требованиям Федерального закона, иных нормативных правовых актов и инвестиционной декларации;

2 Отчеты об инвестировании средств пенсионных накоплений и доходах от инвестирования;

3 Контроль за перечислением в фонд средств на выплаты пенсий и/или выкупных сумм;

4 5 Отчетность о выполнении операций, видах и стоимости ценных бумаг, учитываемых в соответствии с договорами об оказании услуг специализированного депозитария управляющей компании;

предоставление информации о сделках, совершаемых управляющей компанией со средствами пенсионных накоплений, а также о стоимости чистых активов, находящихся в управлении по договорам доверительного управления средствами пенсионных накоплений;

6 Отчет о состоянии пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии и о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений;

7 Контроль выполнения Страховщиком требований Федерального закона и иных нормативных правовых актов;

8 Специализированная отчетность по формам, утвержденным Правительством РФ. Ежегодное предоставление заключений обязательной аудиторской проверки и актуарного оценивания;

1 Передача средств пенсионных накоплений в доверительное управление;

2 Возврат из доверительного управления заработанного инвестиционного дохода и средств пенсионных накоплений, предназначенных для выплаты пенсий и/или выкупных сумм;

3 Уплата Страхователем пенсионных взносов в пользу застрахованного лица;

4 Передача пенсионных накоплений Страховщику;

5 Выплата Страховщиком накопительной части трудовой пенсии;

6 Выплата пенсионным фондом России базовой части трудовой пенсии;

7 Выплата пенсионным фондом России страховой части трудовой пенсии;

1 Договор Управляющего со специализированным депозитарием на осуществление под его контролем операции со средствами пенсионных накоплений;

2 Договор доверительного управления, на основании которого происходит передача Страховщиком средств пенсионных накоплений Управляющей компании;

3 Договор об оказании услуг специализированного депозитария по типовой форме, утвержденной Правительством РФ;

4 Договор об обязательном пенсионном страховании по типовой форме, утвержденной Правительством РФ;

РОСНО



Страховщик (НПФ или ПФР) инвестирует средства пенсионных накоплений*, пользуясь услугами Управляющей компании, которая размещает средства пенсионных накоплений в финансовые инструменты, разрешенные законом **«Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в РФ»**.

Пенсионный фонд Российской Федерации

Объекты инвестирования

- а) государственные ценные бумаги РФ, номинированные в рублях и иностранной валюте;
- б) ипотечные ценные бумаги;
- в) денежные средства в рублях и иностранной валюте.

Государственная управляющая компания (ВнешЭкономБанк)

Негосударственный Пенсионный фонд

Объекты инвестирования

- а) государственные ценные бумаги РФ и субъектов РФ;
- б) облигации и акции российских эмитентов;
- в) паи;
- г) ипотечные ценные бумаги,
- д) денежные средства в рублях;
- е) депозиты в рублях;
- ж) иностранная валюта.

Частная управляющая компания

**Пенсионные накопления* - сумма страховых взносов, уплаченных работодателем на финансирование Накопительной части трудовой пенсии работника, и инвестиционного дохода от их инвестирования.

РОСНО



2 Структура трудовой пенсии

ТРУДОВАЯ ПЕНСИЯ		
БАЗОВАЯ часть	СТРАХОВАЯ часть	НАКОПИТЕЛЬНАЯ часть
Гарантирована всем гражданам РФ Размер выплаты фиксирован Индексируется постановлениями Правительства	Не инвестируется Размер зависит от страховых взносов Индексируется	Инвестируется Размер зависит от взносов и инвестиционного дохода
ФИНАНСИРОВАНИЕ 6% в составе ЕСН*	ФИНАНСИРОВАНИЕ 10% в составе ЕСН *	ФИНАНСИРОВАНИЕ 4% в составе ЕСН *

1. Работодатель отчисляет 20 % (6%+10%+4%) сверх зарплаты работника в составе ЕСН в Пенсионный Фонд России (ПФР).
2. Выплату базовой и страховой частей осуществляет Пенсионный Фонд России.
3. Выплату накопительной части осуществляет:
 - Негосударственный пенсионный фонд (НПФ) в случае, если работник (застрахованное лицо) перевел накопительную часть пенсии в этот НПФ(такое право у граждан появилось с 2002 года*).
 - или ПФР в случаях, если застрахованное лицо перевело накопительную часть пенсии в управляющую компанию (УК), либо не сделало выбор, и по умолчанию накопительная часть пенсии попадает в ПФР.

! *В результате изменений Федерального законодательства с 2005 года **накопительная часть** формируется у граждан **1967 года рождения и моложе**.

У мужчин 1953–66гг. рождения и женщин 1957–66гг. рождения продолжает формироваться лишь страховая часть трудовой пенсии. На ее финансирование Работодатель отчисляет 14% в составе ЕСН.

РОСНО



2 Расчет трудовой пенсии

Базовая часть - размер определен Правительством РФ. В 2005 году составляла около 900 руб.

Страховая часть - сформированный пенсионный капитал* (ПК) делится на ожидаемый период выплат пенсии (Т). В 2005 году период Т равен 228 месяцев (19 лет).

Накопительная часть - сформированные пенсионные накопления** (ПН) делятся на ожидаемый период выплат пенсии (Т). В 2005 году Правительством период Т не был определен.

**Пенсионный капитал* - сумма страховых взносов, уплаченных страхователем на финансирование Страховой части трудовой пенсии работника, индексированная в соответствии с постановлениями Правительства.

***Пенсионные накопления* - сумма страховых взносов, уплаченных страхователем на финансирование Накопительной части трудовой пенсии работника, и инвестиционного дохода от их инвестирования.

РОСНО



2 Расчет накопительной части трудовой пенсии

РОСНО



Для запуска калькулятора нажать
кнопку «Расчет Накопительной части трудовой пенсии»

3 Негосударственное пенсионное обеспечение: цели.

Помимо государственной пенсии пенсионная система включает в себя возможности формирования собственной негосударственной пенсии. Такая пенсия формируется за счет индивидуальных взносов или взносов работодателя в пользу сотрудников в негосударственные пенсионные фонды.

НПФ, в свою очередь, осуществляет инвестирование полученных средств и обеспечивает выплату таких негосударственных (дополнительных) пенсий при наступлении пенсионных оснований и в соответствии с пенсионным договором. Такая система мер носит характер негосударственного пенсионного обеспечения.

Преимущества и дополнительные возможности негосударственного пенсионного обеспечения:

Для физических лиц

(формирование собственных индивидуальных негосударственных пенсий)

1. Обеспечение достойной дополнительной пенсией в будущем;
2. Сохранение и преумножение временно свободных средств с целью обеспечения дополнительного источника будущих пенсионных доходов.

Для компаний

(применение корпоративных пенсионных программ – взносы работодателей в пользу работников согласно разработанной программе)

1. Формирование привлекательного социального пакета сотрудникам;
2. Повышение лояльности сотрудников к компании;
3. Повышение привлекательности компании на рынке труда, формирование имиджа компании;
4. Сокращение оттока ценных специалистов компании и решение проблемы «отложенного» выхода на пенсию

РОСНО



Негосударственное пенсионное обеспечение

НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (НПО) осуществляется независимо от Обязательного пенсионного страхования в соответствии с договором Негосударственного пенсионного обеспечения.

договор негосударственного пенсионного обеспечения - соглашение между фондом и вкладчиком фонда, в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в фонд, а фонд обязуется выплачивать участнику фонда негосударственную пенсию;

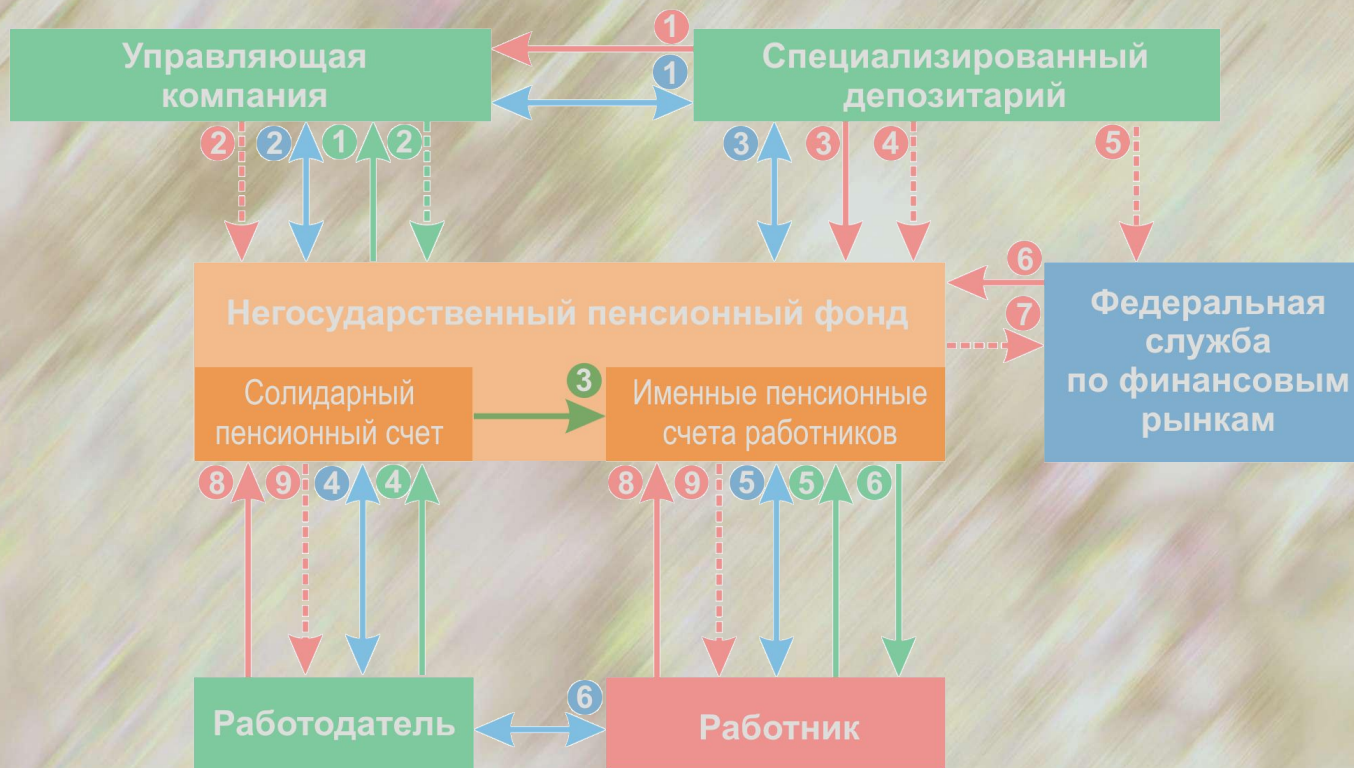
вкладчик - физическое или юридическое лицо, уплачивающее пенсионные взносы в фонд;

участник - физическое лицо, которому в соответствии с пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

Существуют несколько разновидностей НПО:

- **с солидарной ответственностью** - работодатель полностью формирует средства для выплаты негосударственной пенсии (пенсионный резерв) своим работникам. В этом случае у работников не возникает права распоряжаться пенсионными средствами, и они предназначены исключительно для выплаты негосударственных пенсий после выхода сотрудника на пенсию;
- **индивидуальное** - гражданин самостоятельно формирует средства для выплаты негосударственной пенсии;
- **паритетное** - работодатель и работник совместно формируют средства в определенных пенсионным договором долях для выплаты негосударственной пенсии.

3 Механизм негосударственного пенсионного обеспечения



- Движение денежных средств
- Контроль
- Информирование
- Инвестиционный доход
- Договорные отношения

РОСНО



- 1 Ежедневный контроль за соответствием деятельности управляющих компаний требованиям Федерального закона, иных нормативных правовых актов и инвестиционной декларации;
- 2 Отчеты об инвестировании средств пенсионных резервов и доходах от инвестирования;
- 3 Контроль за перечислением в фонд средств на выплаты пенсий и/или выкупных сумм;
- 4 Отчетность о выполнении операций, видах и стоимости ценных бумаг, учитываемых в соответствии с договорами об оказании услуг специализированного депозитария управляющей компании; предоставление информации о сделках, совершаемых управляющей компанией со средствами пенсионных резервов, а также о стоимости чистых активов, находящихся в управлении по договорам доверительного управления средствами пенсионных резервов;
- 5 Контроль выполнения Фондом требований Федерального закона и иных нормативных правовых актов;
- 6 Отчет о состоянии пенсионных счетов и о результатах инвестирования средств пенсионных резервов;
- 7 Контроль деятельности Вкладчиками и Участниками Фонда, образующими попечительский совет и ревизионную комиссию Фонда;
- 8 Обязательные ежегодные отчеты и отчеты по требованию;
- 9 Передача средств пенсионных резервов в доверительное управление;
- 10 Возврат из доверительного управления заработанного инвестиционного дохода и средств пенсионных резервов, предназначенных для выплаты пенсий и/или выкупных сумм;
- 11 Перевод денежных средств с Солидарного пенсионного счета Работодателя (СПС) на Именные пенсионные счета Работников (ИПС) в соответствии с пенсионными договорами Работодателя и Работников;
- 12 Уплата Работодателем пенсионных взносов на СПС Работодателя для финансирования пенсионной программы;
- 13 Уплата Работником пенсионных взносов на ИПС Работника для финансирования негосударственной пенсии;
- 14 Выплата Фондом негосударственной пенсии Работнику из средств личных взносов и взносов Работодателя;
- 15 Договор Управляющего со специализированным депозитарием на осуществление под его контролем операции со средствами пенсионных резервов;
- 16 Договор доверительного управления, на основании которого происходит передача Фондом средств пенсионных резервов Управляющей компании;
- 17 Договор об оказании услуг специализированного депозитария;
- 18 Договор о негосударственном пенсионном обеспечении на Предприятии Работодателя в пользу своих Работников;
- 19 Договор о негосударственном пенсионном обеспечении на Работника;
- 20 Соглашение Работодателя и Работника о паритетном формировании пенсионных взносов;

РОСНО



Размер негосударственной пенсии (НП) существенно зависит от источника ее формирования. Источниками формирования НП может быть сам гражданин РФ, его работодатель или третье лицо, перечисляющее пенсионные взносы в пользу гражданина, так же возможно совместное формирование НП из различных источников. Но не зависимо от того, кто формирует средства для выплаты НП с вкладчиком (вкладчиками), негосударственный пенсионный фонд заключает двусторонний договор НПО (многосторонний договор НПО), описывающий способ и условия формирования средств, а так же способ и условия получения пенсии.

На практике существует для вида пенсий – пожизненные и срочные (выплата в течение установленного договором срока).

На этапе накопления пенсионных средств для участника нет разницы, для выплаты какой пенсии накапливаются средства. Принцип накопления одинаков: вкладчик делает взносы, а фонд принимает меры для их сохранения и преумножения путем начисления инвестиционного дохода (Инвестиционный доход НПФ зарабатывает, передав эти средства в управляющую компанию, которая, в свою очередь, размещает их на фондовом рынке). В любой момент Вкладчик (Участник – если иное не сказано в договоре НПО) имеет право расторгнуть договор и получить выкупную сумму (взносы и начисленный инвестиционный доход).

Но на этапе пенсионных выплат, когда Участнику начислена пенсия и начаты пенсионные выплаты, прослеживается четкое различие как между методами расчета размера пенсии, так и в правах Вкладчика (Участника) на накопленные средства для выплаты пенсии.

При расчете размера срочной пенсии накопленные средства делятся на период выплаты пенсии, указанный в договоре НПО. Обычно это 5-15 лет (60-180 месяцев). В случае смерти участника наследники имеют право наследования остатка пенсионных средств.

При расчете размера пожизненной пенсии накопленные средства делятся на ожидаемый период выплаты пенсии, определяемый фондом по статистическим таблицам дожития. Т.к. фонд несет обязательства пожизненной выплаты пенсии, а расчет производится по среднестатистическому сроку, поэтому в случае смерти участника, наследники не имеют права наследования остатка пенсионных средств. Остаток поступает в страховой резерв фонда для выплат участникам, пережившим расчетный срок дожития.

РОСНО



3 Примеры расчета негосударственной пенсии

Для физического лица

Длительность взносов по назначению пенсии (лет.)	Взнос (руб./мес.)	Плановая годовая доходность (%)	Пенсия в течение 10 лет, с пенсионного возраста (руб.)	Пожизненная пенсия для мужчин (руб.)	Пожизненная пенсия для женщин (руб.)
30	1 000	7	13 450	15 060	9 450
25	1 000	7	9 000	9 800	6 290
20	1 000	7	5 840	6 150	4 040
15	1 000	7	3 580	3 615	2 455
10	1 000	7	1 970	1 900	1 330
5	1 000	7	820	745	550

РОСНО

С увеличением суммы взноса пропорционально увеличивается сумма пенсии.



НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД (НПФ) - особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительными видами деятельности которой являются:

- **деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению (НПО)** в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения. Деятельность осуществляется на добровольных началах и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам фонда (то есть деятельность Фонда по формированию негосударственных-дополнительных пенсий).
- **деятельность в качестве Страховщика по обязательному пенсионному страхованию (ОПС)** в соответствии с федеральным законом и договорами об обязательном пенсионном страховании. В рамках этой деятельности осуществляет аккумулирование, организацию инвестирования и учета средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, а также назначение и выплату накопительной части трудовой пенсии застрахованным лицам (то есть деятельность Фонда по формированию накопительной части трудовой пенсии).
- **деятельность в качестве Страховщика по профессиональному пенсионному страхованию (ППС)*** в соответствии с федеральным законом и договорами о создании профессиональных пенсионных систем. В рамках этой деятельности осуществляет аккумулирование, организацию инвестирования и учет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, а также назначение и выплату профессиональных пенсий застрахованным лицам и регулируется федеральным законом.

РОСНО



* ППС не входит в программу специального конкурса ВБД !

1. Услуги по формированию накопительной части трудовой пенсии (НЧТП)

- 1) Чтобы перевести свою НЧТП в негосударственный пенсионный фонд, гражданин заключает с НПФ договор обязательного пенсионного страхования, заявление о переводе НЧТП и иные документы, установленные законодательством.
- 2) ПФР передает пенсионные накопления гражданина в НПФ. НПФ передает полученные средства в частную управляющую компанию для доверительного управления средствами пенсионных накоплений.
- 3) По итогам управления НПФ начисляет инвестиционный доход и информирует граждан о состоянии их счета в форме и сроки, установленные законодательством.
- 4) При наступлении пенсионных оснований выплачивает накопительную часть пенсии гражданину.
- 5) При заключении договора ОПС с НПФ гражданин имеет возможность назначить правопреемника по выплате НЧТП.

РОСНО



2. Услуги по формированию негосударственных пенсий

Для физических лиц

- 1) Вкладчиками являются физические лица. Формирование пенсий происходит на основе пенсионного договора, в котором установлены периодичность, сроки и размеры взносов, а также вид пенсии (срочная или пожизненная) и иные условия в соответствии с законодательством и пенсионными правилами фонда.
 - 1.1.) Вкладчик фонда может осуществлять взносы как в свою пользу, так и в пользу иного/иных участника/участников.
 - 1.2.) Вкладчик фонда может назначить правопреемников и/или наследников. Независимо от вида пенсии (пожизненная или срочная) до начала пенсионных выплат наследуются взносы и начисленный инвестиционный доход в полном объеме;
 - 1.3.) Независимо от вида пенсии (пожизненная или срочная) до начала выплат есть право расторгнуть пенсионный договор и получить выкупную сумму.
- 2) Полученные средства НПФ размещает самостоятельно или передает частной управляющей компании в доверительное управление средствами пенсионных резервов.
- 3) По итогам управления НПФ начисляет инвестиционный доход и информирует граждан о состоянии их счета в форме и сроки, установленные законодательством.
- 4) При наступлении пенсионных оснований выплачивает негосударственную пенсию.

2. Услуги по формированию негосударственных пенсий

Для юридических лиц

1) Вкладчиками являются юридические лица (работодатель). Участниками являются частные лица (работники). Формирование пенсий происходит на основе пенсионного договора, в котором установлены периодичность, сроки и размеры взносов, а также вид пенсии (срочная или пожизненная) и иные условия в соответствии с корпоративной пенсионной программой, законодательством и пенсионными правилами фонда. Пенсионный договор заключается как с работодателем, так и с работниками предприятия.

1.1.) Вкладчик (юр.лицо) может выбрать способ пенсионных взносов согласно пенсионным правилам НПФ, договору и пенсионной программе:

а) Работодатель делает пенсионные взносы без персонификации (в общую «копилку»).

Работодатель назначает пенсию конкретным Работникам, и она выплачивается из этих общих средств (без перехода права собственности на выделенные средства).

б) Работодатель делает пенсионные взносы с персонификацией. При этом переход права собственности на эти средства регулируется пенсионным договором (Работодатель может сразу передавать средства в собственность, а может установить период, в течение которого переход права собственности не происходит).

в) Юридическое лицо (Предприятие) и Физическое лицо (Работник) могут осуществлять пенсионные взносы в пользу Работника совместно на паритетных началах. Условия осуществления взносов Предприятием и Работником описывается соответствующим договором. Используя данный продукт, сочетаются характеристики описанных продуктов для физических и юридических лиц (см.схему).

1.2.) Вкладчик выбирает вид пенсии (пожизненная или срочная).

Наследование участниками не предусмотрено, если иное не оговорено пенсионным договором.

1.3.) Вкладчик имеет право расторгнуть пенсионный договор и распределить выкупную сумму на именные пенсионные счета участников

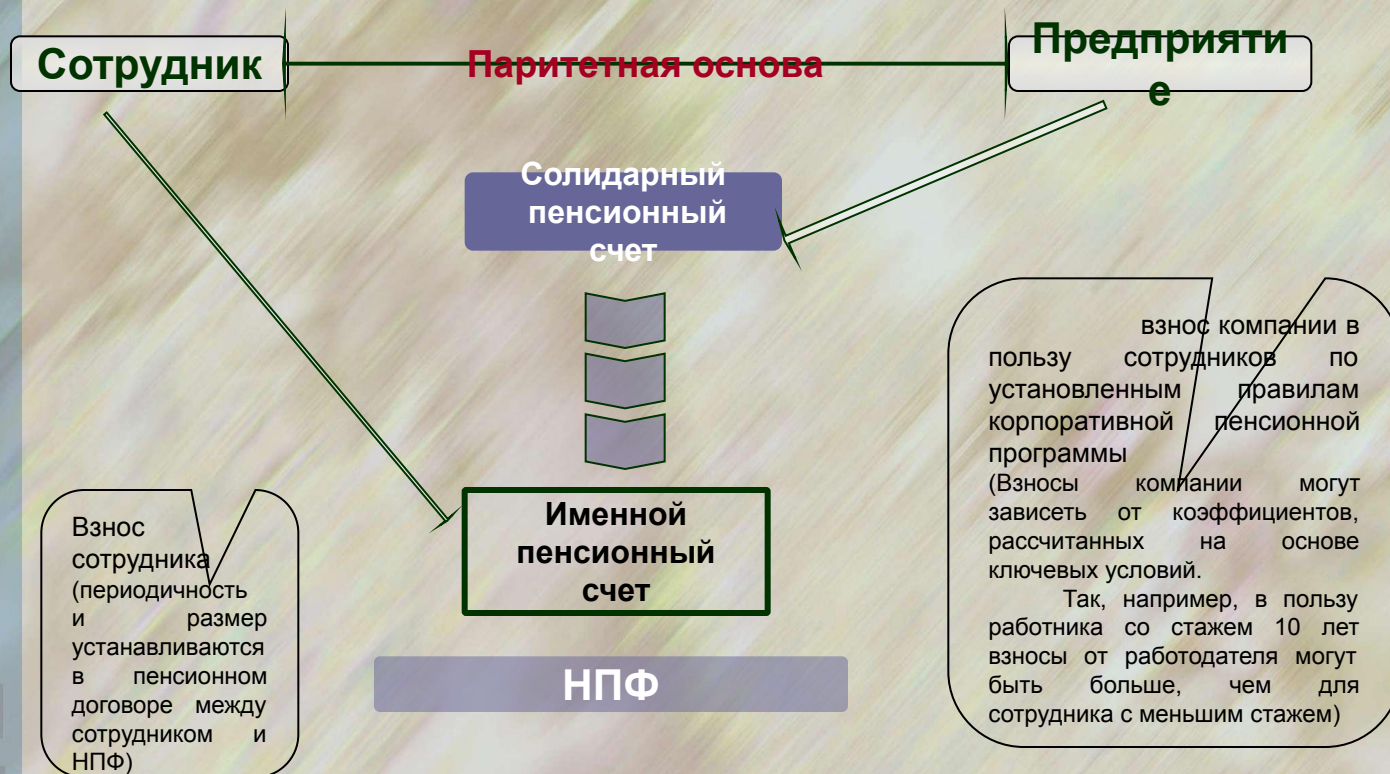
2) Полученные средства НПФ размещает самостоятельно или передает частной управляющей компании в доверительное управление средствами пенсионных резервов.

3) По итогам управления НПФ начисляет инвестиционный доход и информирует Вкладчиков и участников о состоянии их счета в форме и сроки, установленные законодательством.

4) При наступлении пенсионных оснований выплачивает негосударственную пенсию участникам.

4 Основные «пенсионные продукты (услуги)» НПФ

ПРИМЕР корпоративной пенсионной программы на паритетной основе



РОСНО



4 Итак, источники формирования дохода пенсионера

ПЕНСИОНЕР

Трудовая пенсия

Сформирована установленными законом обязательными пенсионными платежами Работодателя в пользу своих Работников (см. слайд «Структура трудовой пенсии»).

Негосударственная пенсия

Корпоративная пенсия

Сформирована Работодателем, осуществлявшим дополнительные пенсионные взносы по Корпоративной пенсионной программе в пользу своих Работников.

Индивидуальная пенсия

Сформирована самим работником, осуществлявшим в период трудовой деятельности добровольные пенсионные взносы в рамках Корпоративной пенсионной программы, либо в рамках индивидуальной пенсионной программы.

РОСНО



!!!!Следует помнить: чем раньше человек задумается над формированием своей будущей пенсии, тем выше у него шанс обеспечить себе достойный уровень пенсии

5 Цифры и факты пенсионного рынка России

С пенсионными накоплениями работают:

- 63 частных управляющих компаний (УК);
- 99 негосударственных пенсионных фонда.

Десять наиболее активных регионов по числу граждан, подавших заявления о переводе пенсионных накоплений в УК и НПФ:

1. Свердловская область – 57 тыс. заяв.;
2. Москва и МО – 56 тыс. заяв.;
3. Республика Татарстан – 52 тыс. заяв.;
4. Ростовская – 45 тыс. заяв.;
5. Нижегородская – 44 тыс. заяв.;
6. Пермский край – 40 тыс. заяв.;
7. Челябинская – 32 тыс. заяв.;
8. Новосибирская – 25 тыс. заяв.;
9. Саратовская области – 22 тыс. заяв.;
10. ХМАО – 22 тыс. заяв.

Итоги деятельности УК по размещению пенсионных накоплений в 2005 году.

Доходность УК составила от 2% до 50% *.
(следует помнить: чем выше доходность, тем выше риски инвестора)

Оптимальная доходность консервативного управления в 2005 года:

портфель облигаций 13-15%,
портфель акций 20-25%.

Доходность государственной УК: 12,07%

* зачастую доход, начисленный на счета клиентов меньше заработанного УК дохода.

НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ (ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ) ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Количество поданных заявлений о переводе пенсионных накоплений в УК и НПФ (тыс. человек)



Количество участников НПФ 5,9 млн. чел.

Число участников, получающих негосударственную пенсию 690 тыс. чел.

За 9 месяцев 2005 года фонды выплатили пенсий на сумму 5,3 млрд. руб.

РОСНО



Информационно-аналитические сайты

www.fundshub.ru

www.pensionreform.ru

www.pension.spros.ru

www.pensionforum.ru

www.pensionline.ru

Официальный сайты

www.fcsm.ru - Федеральная служба по финансовым рынкам;

www.pfrf.ru - Пенсионный фонд Российской Федерации.

РОСНО



Образован в 2000 году

Учредителями Фонда являются:

- ОАО «Вимм-Билль-Данн Продукты Питания»;
- группа компаний РОСНО

Лицензия:

Фонд имеет бессрочную лицензию №351/2 от 23 августа 2005г. на осуществление деятельности негосударственного пенсионного фонда по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию. Выдана ФСФР.
(ранее действующая лицензия №351 от 22 декабря 2000г.)

Инвестиционный портфель

Управляющая компания «Альфа-Капитал»

Основные показатели деятельности

Общее число участников Фонда	Пенсионные резервы на 3.09.2005 г., млн. руб.	Собственное имущество, млн. руб. На 30.09.2005	Доход, начисленный на счета участников фонда по итогам 2003г, % годовых в рублях
5820	5,5	36,5	13,7

РОСНО



КОНТАКТЫ

Фактический адрес: Москва, ул.Солянка, д.13, стр.2

Телефон: (495) 105-58-05 добавочный-1368

Факс: (495) 105-58-00 (для НПФ "РОСНО-Вимм-Билль-Данн")

E-mail: npf@wbd.ru