

**Будущее, которое всех нас ждёт.  
Просто пенсия – или жизнь на отдыхе?**



# Пенсионные системы западной Европы

## Великобритания (пенсионный возраст 65 лет м., 60 л



**Государственное  
пенсионное  
страхование**

+

**Профессиональная  
пенсия**

+

**Персональная  
пенсия**

Минимальная  
(базовая) пенсия  
=  
ок. **68 фунтов в  
неделю**

Аккумулируется  
пенсионным фондом  
каждого предприятия

Формируется независимо  
от работодателя.  
Работник индивидуально  
накапливает будущую  
пенсию в страховой  
компании.

Национальный  
страховой фонд.

**Работодатель 11,9%**

+

**Работник 10% от  
заработка**

Добровольные взносы  
**не более 5% от з.п.**  
работника

Частные пенсионные  
фонды государством в  
Великобритании **не  
контролируются.**

# Пенсионные системы западной Европы



## Германия (пенсионный возраст 67 лет м. и ж.)

**Государственное  
пенсионное  
страхование**

+

**Корпоративное  
пенсионное  
страхование**

+

**Частное  
пенсионное  
страхование**

Обязательно для  
граждан с доходом  
**менее 3 900 евро в  
мес.**

**При «стаже  
лояльности»  
от 5 лет.**  
Регулируется  
законодательством.

Для граждан с  
доходом **более  
3 900 евро в мес.**  
+ предприниматели  
и фермеры

+

**Фондовое  
страхование  
(фонды и  
акции)**

**19%** от заработка  
в мес.

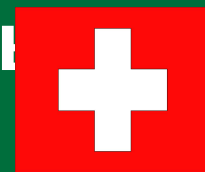
Отчисления со  
стороны  
работодателя  
+  
процент от  
заработка самого  
работника

Отказ от гос.  
страхования.  
Осуществляется  
через банки

**Работодатель  
+  
Работник  
(50/50)**

# Пенсионные системы западной Европы

## Швейцария (пенсионный возраст 65 лет м. и 64 года ж.)



**Обязательное  
пенсионное  
страхование**

От **2 до 4%** от з.п. на  
свой лицевой счет  
+  
**1%** на обеспечение  
пенсионеров

*Каждый трудящийся*

**Личное пенсионное  
страхование**

Пенсионный счет в  
коммерческом банке

На пенсионные вклады  
предоставляются  
**льготы по налогам на  
имущество и доходы  
физических лиц.**

# Пенсионные системы западной Европы

## Нидерланды (пенсионный возраст 65 лет м. и ж.)



**Социальная пенсия**

+

**Пенсия от работодателя**

+

**Индивидуальное пенсионное накопление**

Базовая государственная пенсия, **650 евро в мес.**

+

**70-110 евро** в зависимости от социальных условий, здоровья пенсионера, наличия детей и пр.

Рассматривается как дополнительная к базовой пенсии.

**Регулируется законодательством.**

Самостоятельно, путем **страхования жизни** в страховой компании.

Одинокие пенсионеры получают более высокие пенсии по сравнению с супружескими парами (разница составляет примерно 20-30%).

Обязательно **перестрахование накапливаемых пенсий.**

# Виды пенсионных систем

Существует 3 способа построения пенсионной системы:

## Распределительная

(Пенсионеры содержатся за счет отчислений со стороны работающих)

## Накопительная

(Каждый работающий делает пенсионные взносы на формирование своей будущей пенсии)

## Распределительно-накопительная

(совмещает распределительные и накопительные механизмы)

# Предпосылки пенсионной реформы в РФ

Количество пенсионеров  
растет, число работающих  
уменьшается

в 2008г.

1 пенсионер-1,4 работник

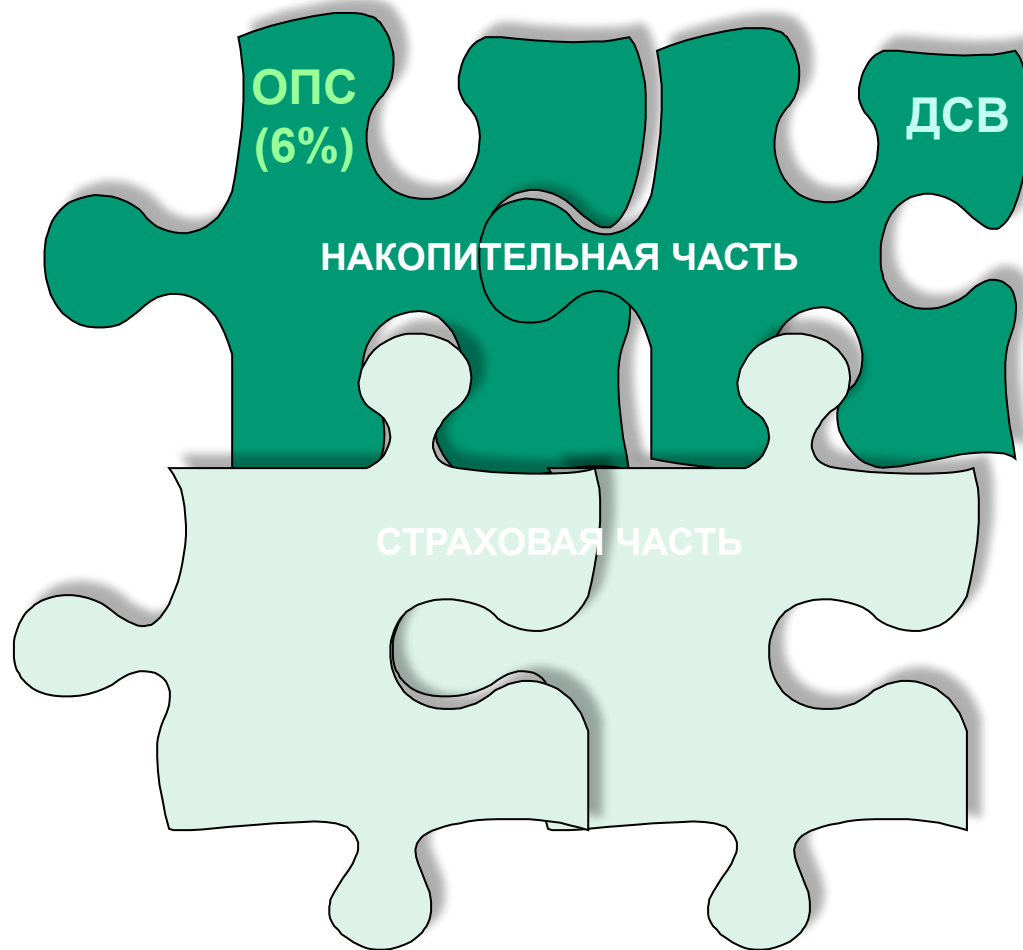
Увеличивается  
дефицит бюджета  
ПФР



Пенсионная реформа.

Размер пенсии от взносов  
работодателя и  
инвестиционного дохода  
на пенсионные  
накопления

# Структура трудовой пенсии в России





# Составляющие будущей трудовой пенсии

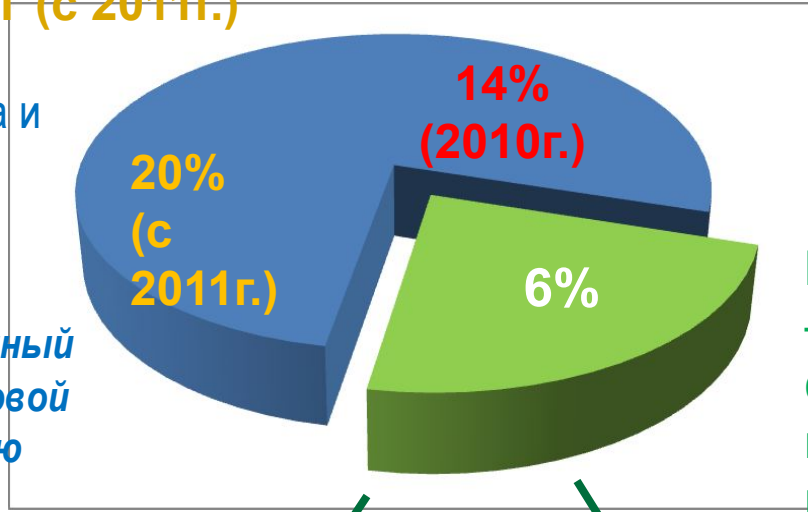
Страховые взносы работодателя на пенсионное страхование:

- 20% от ФОТ (в 2010г.)
- 26% от ФОТ (с 2011г.)

## СТРАХОВАЯ ЧАСТЬ\*

– зависит от заработка и стажа работы. Ее максимальный размер ограничен.

\*Включает фиксированный базовый размер страховой части (бывшую базовую часть пенсии)



## НАКОПИТЕЛЬНАЯ ЧАСТЬ

– зависит от заработка, стажа работы и, самое главное, от размера инвестиционного дохода.

**ПЕНСИОННЫЙ ФОНД  
РОССИИ (ПФР)**

**НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
ПЕНСИОННЫЙ ФОНД (НПФ)**

# Кого коснулась пенсионная реформа 2002 года?

- Лица **1967** г.р. и моложе (пол не имеет значения).
- Мужчины **1953 – 1966** г.р. (включительно). Они имеют не пополняемый накопительный счет, на котором лежат накопления за период **2002 – 2004** гг. (включительно).
- Женщины **1957 -1966** г.р. (включительно). Они имеют не пополняемый накопительный счет, на котором лежат накопления за период **2002 – 2004** гг. (включительно).

# Перевод пенсионных накоплений – первый шаг к увеличению трудовой пенсии



# Что такое НПФ?

**Негосударственный пенсионный фонд** – это некоммерческая организация, исключительными видами деятельности которой являются:

- **Обязательное пенсионное страхование (ОПС)** - управление накопительной частью трудовой пенсии;
- **Негосударственное пенсионное обеспечение (НПО)** – предоставление возможности самостоятельного формирования гражданами негосударственной пенсии.

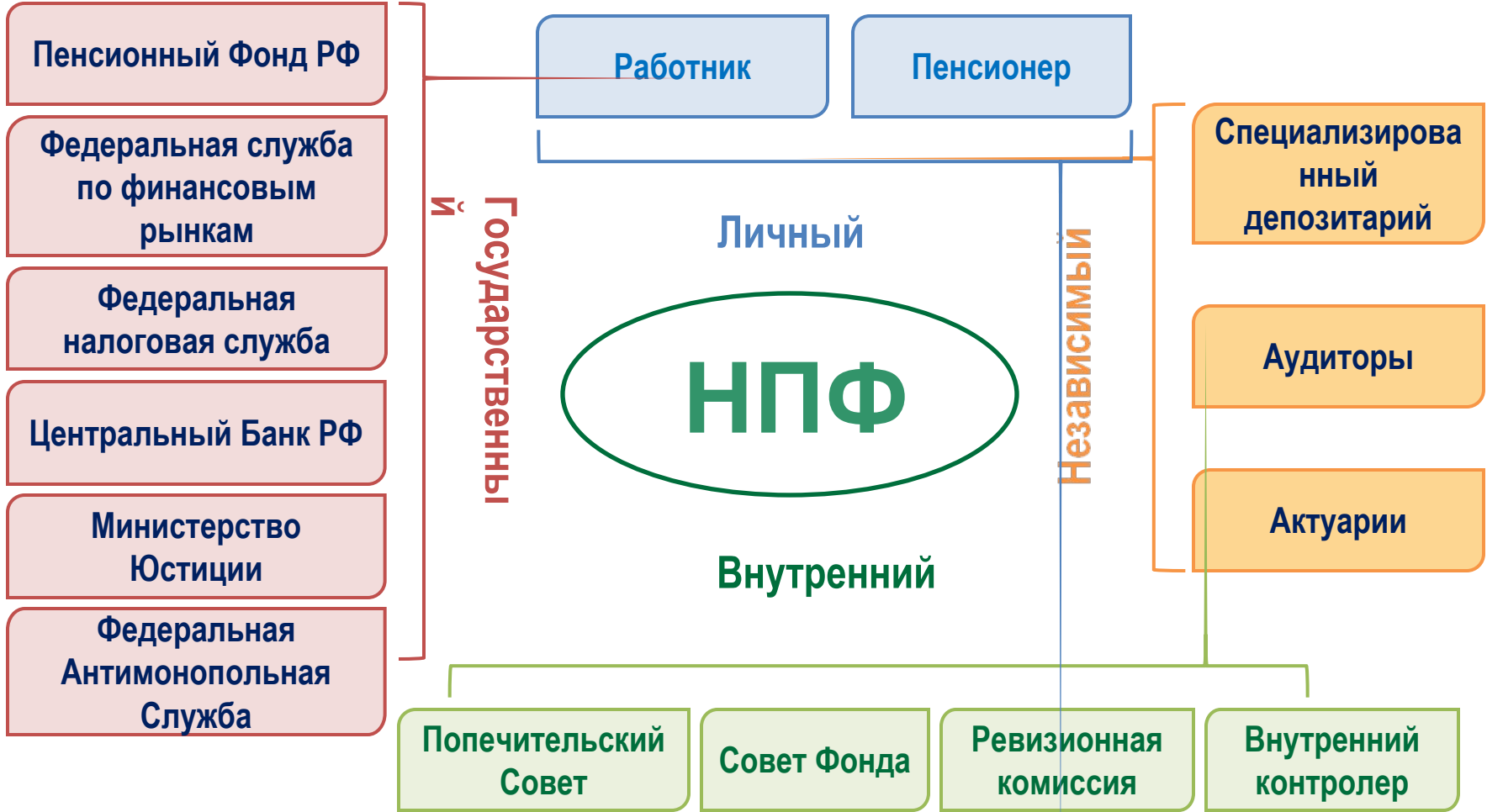
\* Первые НПФ появились в нашей стране в начале 90-х годов.

# Как работает НПФ?

## Обязательное пенсионное страхование



# 15 элементов контроля НПФ



# Государственное регулирование деятельности НПФ

- № **75-ФЗ** от 07.05.1998 г. «О негосударственных пенсионных фондах»;
- № **173-ФЗ** от 17.12.2001 г. «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»;
- № **167-ФЗ** от 15.12.2001 г. «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»;
- № **111-ФЗ** от 24.07.2002 г. «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации»;
- № **7-ФЗ** от 12.01.1996 г. «О некоммерческих организациях».

# Гарантии сохранности средств в НПФ, регламентированные законодательством РФ

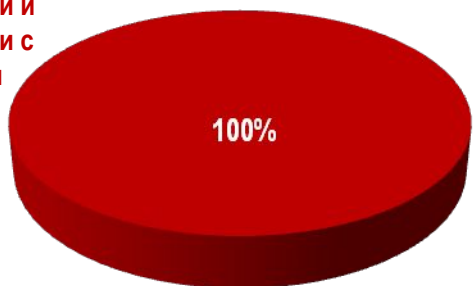
- В случае приостановления деятельности Фонда все средства пенсионных накоплений в трехмесячный срок передаются в ПФР (статья 33, пункт 3 ФЗ-75 «О негосударственных пенсионных фондах» от 07 мая 1998 года);
- Фонд отвечает по обязательствам перед застрахованными лицами всем своим имуществом, включая совокупный вклад учредителей (статья 4, пункт 3 ФЗ-75 «О негосударственных пенсионных фондах» от 07 мая 1998 года);
- Совокупный вклад учредителей не менее 100 млн. рублей на момент подачи заявления о выдаче лицензии на деятельность по ОПС;
- Учредители не имеют права распоряжаться пенсионными накоплениями в своих целях (статья 4 ФЗ-75 «О негосударственных пенсионных фондах» от 07 мая 1998 года);
- Процесс инвестирования пенсионных накоплений жестко регламентирован законодательством (статья 26, пункт 2 ФЗ-111 «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в РФ» от 24 июля 2002 года);
- Обязательное условие работы Фонда – страхование рисков в процессе инвестирования.



# Нормативная структура инвестиционных портфелей

## Пенсионный Фонд РФ

Государственные ценные бумаги и ценные бумаги с гос. гарантией



Инвестирование – 100% в гос. ценные бумаги  
Средняя годовая доходность – 5%  
**РЕЗУЛЬТАТ:** максимальная надежность, доходность не превышающая инфляцию

## Негосударственный Пенсионный Фонд



Широкие возможности по выбору инвестиционной стратегии  
Средняя годовая доходность – **10-15%**  
**РЕЗУЛЬТАТ:** высокая надежность, сохранение средств от инфляции

# Нормативная структура инвестиционных портфелей

## Пенсионный Фонд РФ

## Негосударственный Пенсионный Фонд

I

### КОНСЕРВАТИВНЫЙ

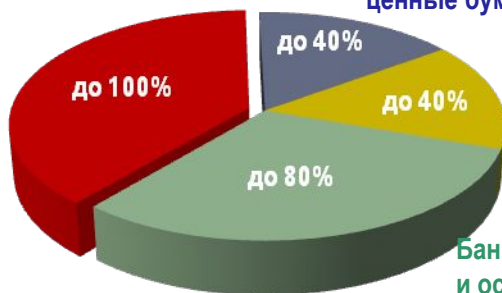


Государственные ценные бумаги и ценные бумаги с гос. гарантией

Средняя годовая доходность – **5%**

II

### РАСШИРЕННЫЙ



Государственные ценные бумаги

Ипотечные ценные бумаги

Облигации российских эмитентов

Банковские депозиты и остатки на счетах

Средняя годовая доходность – **5-9%**



Акции крупных компаний с гос. участием

Корпоративные облигации

Облигации субъектов РФ

Облигации муниципальных образований

Банковские депозиты и остатки на счетах

Средняя годовая доходность – **10-15%**

# Преимущества НПФ перед ПФР:

<i>Важно для клиента</i>	<i>НПФ</i>	<i>ПФР</i>
<i>Действия в соответствии с законодательством РФ</i>	<i>ДА</i>	<i>ДА</i>
<i>Доходность превышающая инфляцию</i>	<i>ДА</i>	<i>НЕТ</i>
<i>Наличие договора с застрахованным лицом</i>	<i>ДА</i>	<i>НЕТ</i>
<i>Прозрачность деятельности</i>	<i>ДА</i>	<i>НЕТ</i>
<i>Возможность оперативного мониторинга состояния лицевого счета</i>	<i>ДА</i>	<i>НЕТ</i>
<i>Возможность правопреемства</i>	<i>ДА</i>	<i>ДА</i>
<i>Возможность назначать и изменять правопреемников</i>	<i>ДА</i>	<i>НЕТ</i>
<i>Высокое качество обслуживания</i>	<i>ДА</i>	<i>НЕТ</i>

# Выплата и наследование накопительной части

Накопительная часть должна выплачиваться (с 2013 г.) **в случае наступления пенсионных оснований и обращения застрахованного лица за ее выплатой**. Выплаты происходят **пожизненно**, ежемесячный размер пенсии (по накопительной части) вычисляется делением суммы накоплений на **срок дожития – 228 месяцев**.

*В соответствии с п. 3 гл. 1 Постановления Правительства РФ от 03.11.2007 г. № 742:*

*Правопреемники имеют право на получение средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица, в случае если смерть наступила до назначения ему накопительной части трудовой пенсии.*

*Кроме того, Фонд обязан искать правопреемников согласно п. 7, гл. 1 Постановления Правительства РФ от 03.11.2007 г. № 742.*

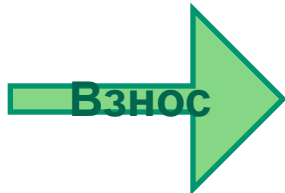
# Софинансирование – второй шаг к увеличению трудовой



*«Одно из основных направлений совершенствования пенсионной системы - это развитие **накопительных** механизмов, когда мы получаем возможность **софинансирования** пенсионных выплат путем привлечения денежных средств как **федерального бюджета**, так и денежных средств, которые принадлежат **самим гражданам** – будущим пенсионерам, и **средств работодателей**»*

# Программа софинансирования

Гражданин



12 000 руб. в год  
в течение 10 лет

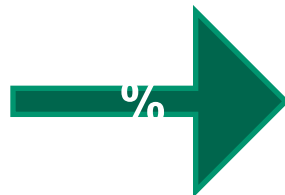


Государство



+ 12 000 руб.

НПФ



240 000 руб.  
+  
Инвест. доход



# Программа софинансирования

Принять участие в программе софинансирования может КАЖДЫЙ гражданин РФ!

Особенно актуально участие в программе для :

- ✓ **Военных пенсионеров**
- ✓ **Домохозяек**
- ✓ **Государственные служащие**
- ✓ **Мужчин и женщин до 1966 г.р.**
- ✓ **Детей и подростков**

# Зачем клиенту НПФ вступать в программу Софинансирования:

<i>Выгоды клиента НПФ</i>	<i>ОПС+ДСВ</i>	<i>ОПС</i>
<i>Увеличение пенсионных накоплений за счет высокой доходности.</i>	<i>ДА</i>	<i>ДА</i>
<i>Возможность самому влиять на размер будущей пенсии</i>	<i>ДА</i>	<i>НЕТ</i>
<i>Возможность самому решать когда и сколько вкладывать в свою накопительную часть пенсии.</i>	<i>ДА</i>	<i>НЕТ</i>
<i>Возможность дополнительно получать от государства до 12000 рублей ежегодно на свою накопительную часть пенсии.</i>	<i>ДА</i>	<i>НЕТ</i>



# Что важно знать о программе софинансирования?

1. Вступить в программу можно в течение 5-ти лет до 01.10.2013 года
2. Господдержка дополнительных страховых взносов (ДСВ) осуществляется в течение 10-ти лет с даты уплаты первого взноса
3. Право на господдержку «один к одному» возникает после уплаты взносов на сумму не менее 2000 рублей в год, максимальная сумма господдержки - 12000 рублей в год
4. Для пенсионеров, не обратившихся за назначением пенсии, господдержка осуществляется «один к четырем», максимальная сумма господдержки 48000 рублей в год, минимальный софинансируемый взнос - 2000 рублей в год
5. Средства в рамках программы софинансирования (личные взносы, взносы работодателя и средства господдержки), поступившие на пенсионный счет, можно контролировать по ежегодным Извещениям о состоянии счета
6. Все средства в рамках программы софинансирования являются накопительной частью трудовой пенсии
7. Назначение и выплата накопительной части должны начаться в 2013 году (в настоящее время нет закона, регулирующего выплату)

825 До момента назначения накопительная часть может быть передана

# Индивидуальное формирование пенсионного капитала

ОПС



**НПО или СЖ?**

**НПО и СЖ?**

**Негосударственное пенсионное обеспечение не исключает системы обязательного пенсионного страхования, а дополняет её, обеспечивая человеку достойный уровень жизни в старости.**

# Виды НПО

## 1. Схемы с установленными выплатами.

Определяют размер пенсий участников, а также периодичность их выплат. Указанные условия прописываются в Договоре, который также определяет размер и периодичность взносов для выполнения договорных обязательств.

## 2. Схемы с установленными взносами.

Не предусматривают определенного размера пенсий. Размер и периодичность пенсионных взносов по данной схеме назначаются вкладчиком самостоятельно. Размер будущей пенсии зависит от суммы накоплений.

- Сумма выплат может составлять от 9 до 27 тысяч рублей в месяц.
- Сумма взносов от 5 до 15% настоящего заработка.
- Период накопления от 5-ти лет.
- Срок получения также от 5-ти лет.

# НПО: целевая аудитория

1. Менеджеры среднего звена и работники компаний малого и среднего бизнеса.
2. Предприниматели без образования юридического лица, имеющие устойчивое финансовое положение.
3. Особую группу составляют работники с заработной платой **свыше 415 – 463 тысячи рублей в год (35 – 39 тысяч в месяц)**, для которых заинтересованность в продуктах НПО значительно выше, чем в программах обязательного пенсионного страхования.
4. Родители, которые имеют возможность сейчас обеспечить достойное пенсионное будущее своего ребенка.
5. Дети, заботящиеся о родителях предпенсионного возраста.
6. Супруги совместно формирующее общий пенсионный капитал.
7. Домохозяйки и лица, не имеющие постоянных официальных заработков.

# НПО и СЖ: общие принципы

## Общий принцип накопления:

1. На протяжении нескольких лет (**5, 10, 15, 20**) клиент платит взносы (**ежемесячно, ежеквартально или раз в год**) и накапливает свой пенсионный капитал, который за счет инвестиционного дохода значительно превысит номинальную сумму вложений.
2. Затем эта сумма может выплачиваться пенсионеру, в зависимости от его желания: а) **вся сразу**, б) **в течение определенного периода\*** («пенсия с фиксированным периодом выплат»), в) **пожизненно**.

*\* «Пенсии на срок» в ежемесячном исчислении бывают крупнее, чем пожизненные, а в случае преждевременной кончины пенсионера невыплаченный остаток переходит правопреемникам. Но зато они имеют неприятное свойство рано или поздно заканчиваться.*

# НПО и СЖ: особенности и различия

<b>Важно для клиента</b>	<b>НПО</b>	<b>СЖ</b>
<i>Наличие страховой защиты</i>	Нет.	Защита источника накопления и страховая защита от несчастных случаев в период накопления.
<i>Возможность прервать договор и забрать деньги</i>	Выкупная сумма больше, выплачивается с первого года участия.	Выкупная сумма меньше и выплачивается не ранее, чем через 3 года действия полиса.
<i>Возможность копить в валюте</i>	Нет.	Можно выбрать валюту.
<i>Различия принципов коммерческих и некоммерческих организаций</i>	Осуществляется НПФ – некоммерческой организацией.	Осуществляется страховой компанией – коммерческой организацией.
<i>Дополнительные возможности</i>	Есть программы единовременных взносов.	

# Наши контакты



Москва, Нагорный проезд д. 6, строение 8  
Тел./Факс: (495) 730-12-48 / (495) 730-12-49  
E-mail: [post@sbrfreso.ru](mailto:post@sbrfreso.ru)  
[www.sbrfreso.ru](http://www.sbrfreso.ru)

***СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!***