Лукойл-Гарант

Негосударственный пенсио

Конференция «Негосударственное пенсионное обеспечение
в пенсионной системе Российской Федерации и пути его дальнейшего развития».

г. Ханты-Мансийск 12 сентября 2008 г.

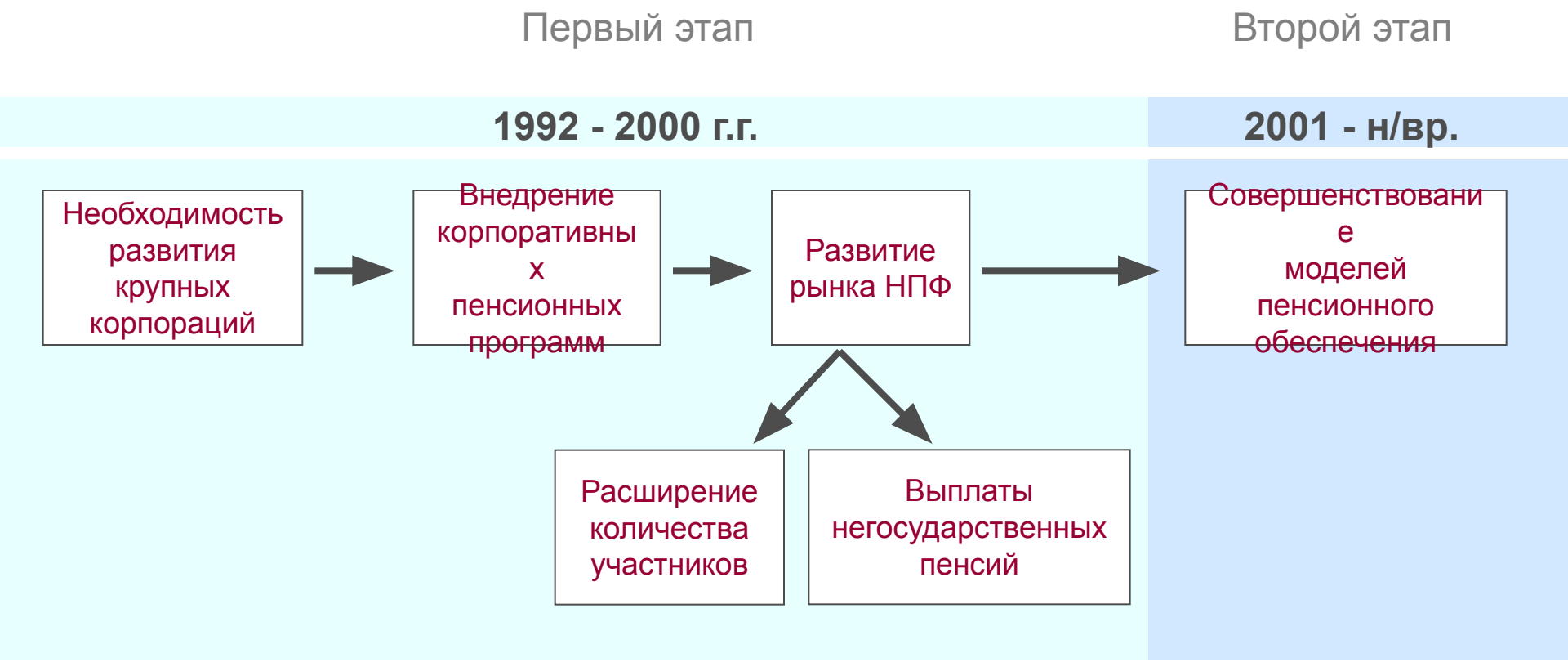
Тема выступления:

«Корпоративные пенсионные системы»

(опыт развития)

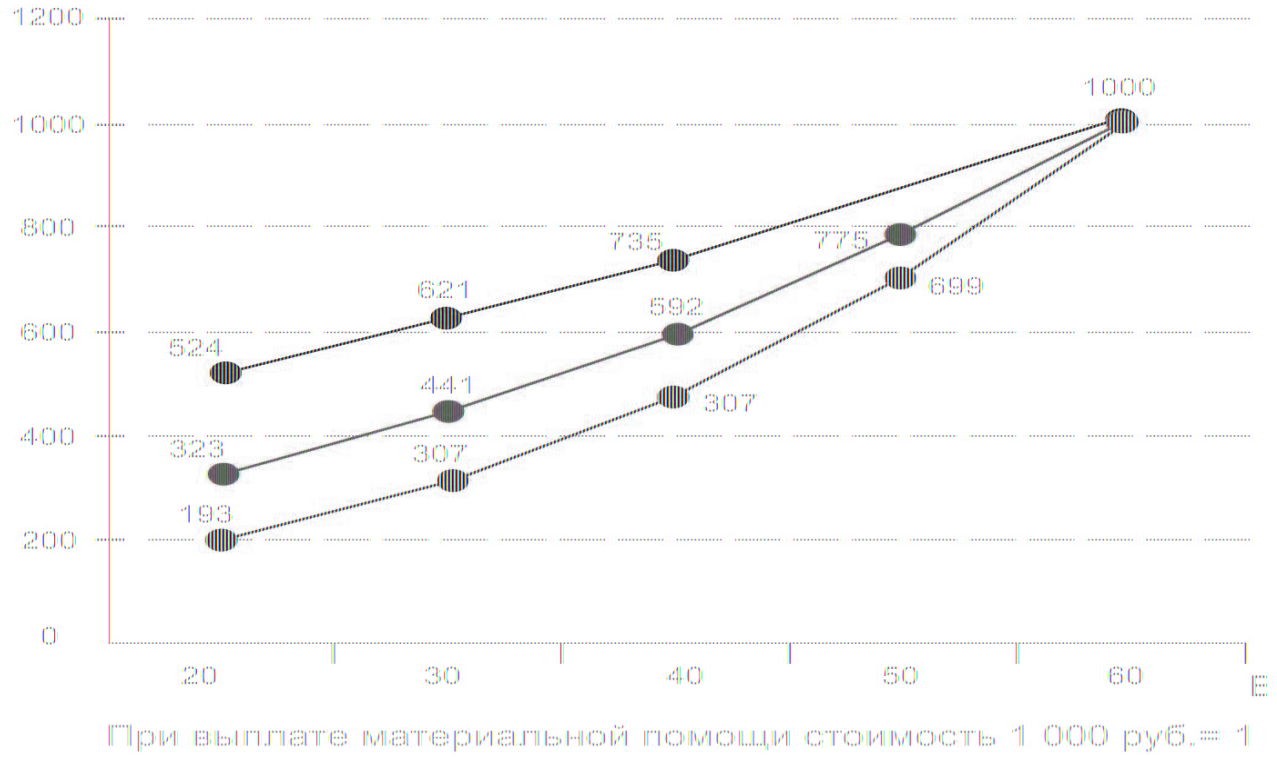
Докладчик: Эрлик Сергей Николаевич
президент НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»

История формирования корпоративных пенсионных программ



Лукойл-Гарант

Причины перехода предприятия от выплаты материальной помощи к корпоративной пенсионной программе



НОРИЛЬСКИЙ НИКЕЛЬ

Российские железные дороги

ГАЗПР

НЛМК

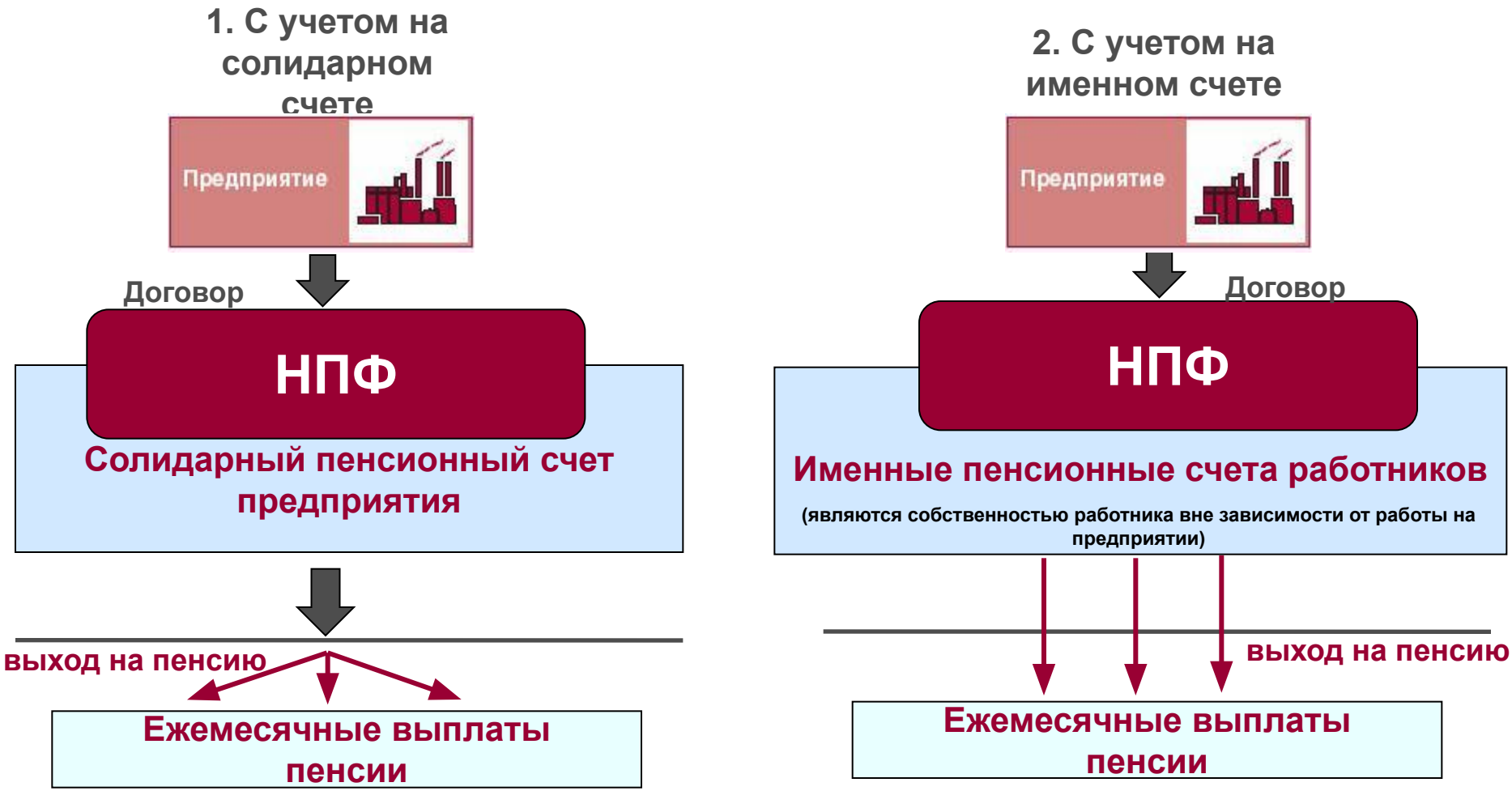
СНГ

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО МАГНИТОГОРСКИЙ МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОМБИНАТ

СеверСталь
Череповецкий металлургический комбинат

ЛУКОЙЛ
НЕФТЯНАЯ КОМПАНИЯ

Пенсионные программы за счет средств работодателя



Лукойл-Гарант

Пенсионная программа за счет средств долевого участия работника и работодателя

Работник

Заявление

Бухгалтерия

__% от зарплаты работника

Средства работника

=

Средства работодателя

Предприятие

__% от зарплаты работника

Договор

Договор

Договоры

Именной накопительный пенсионный счет

А) Солидарный пенсионный счет

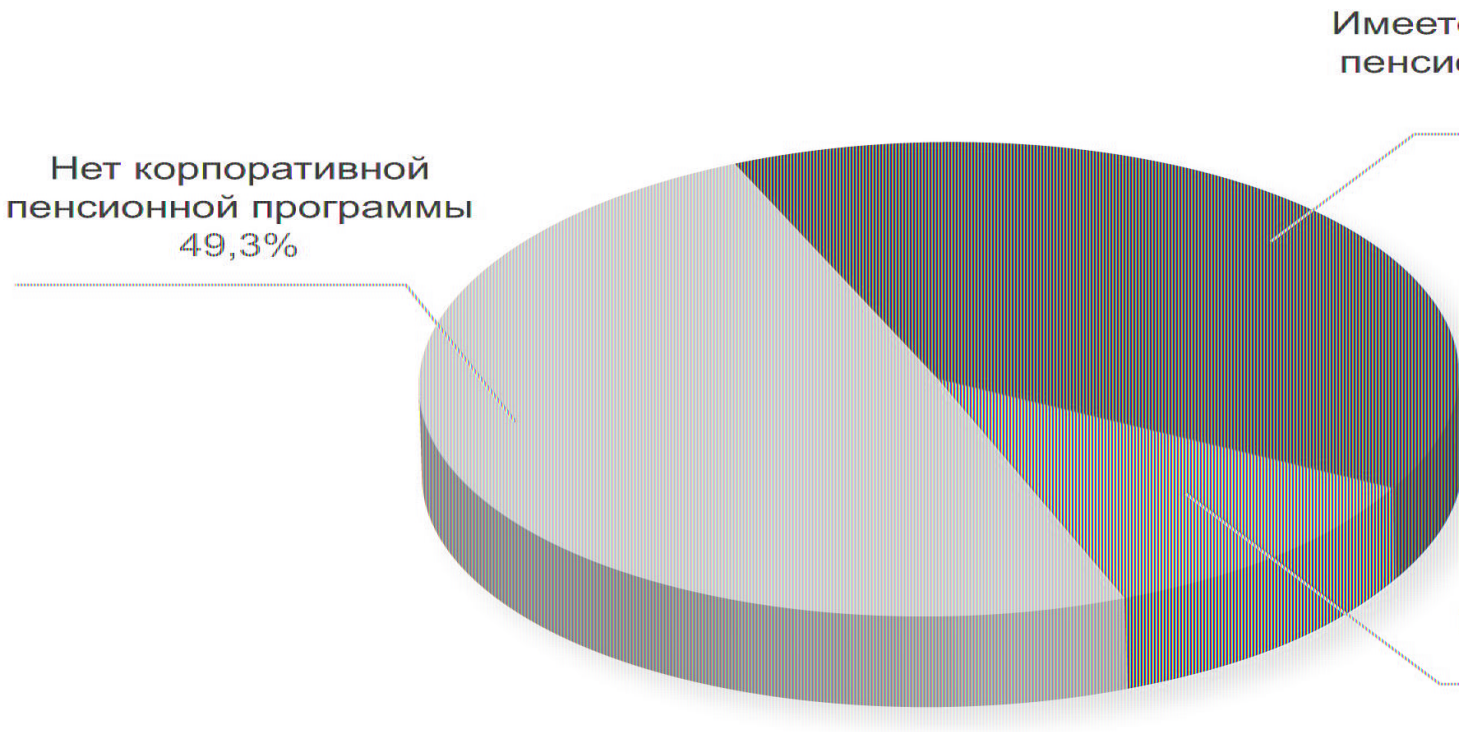
В) Именной пенсионный счет

НПФ

выход на пенсию

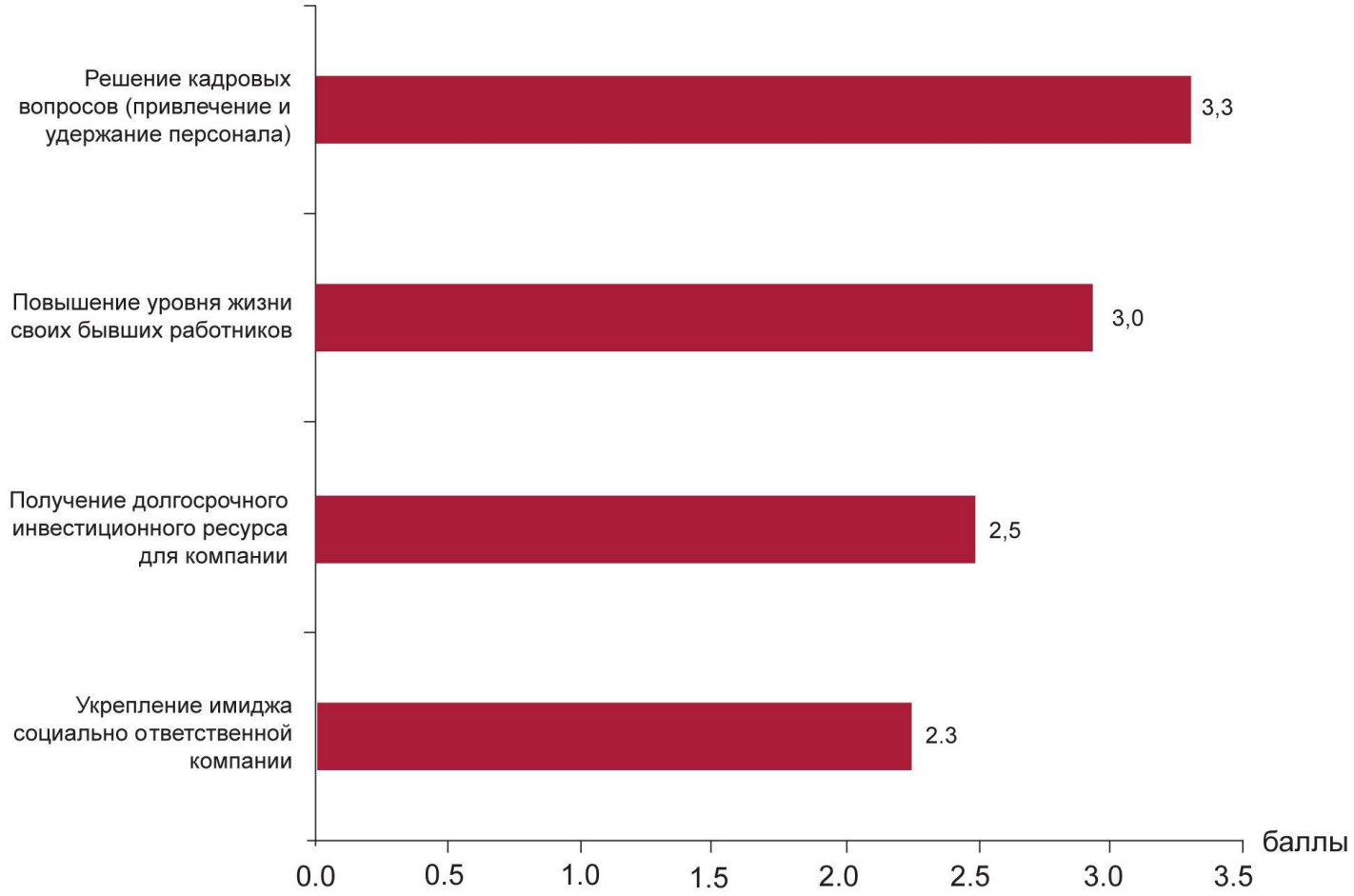
Ежемесячные выплаты пенсии

Состояние внедрения корпоративных пенсионных программ на предприятиях



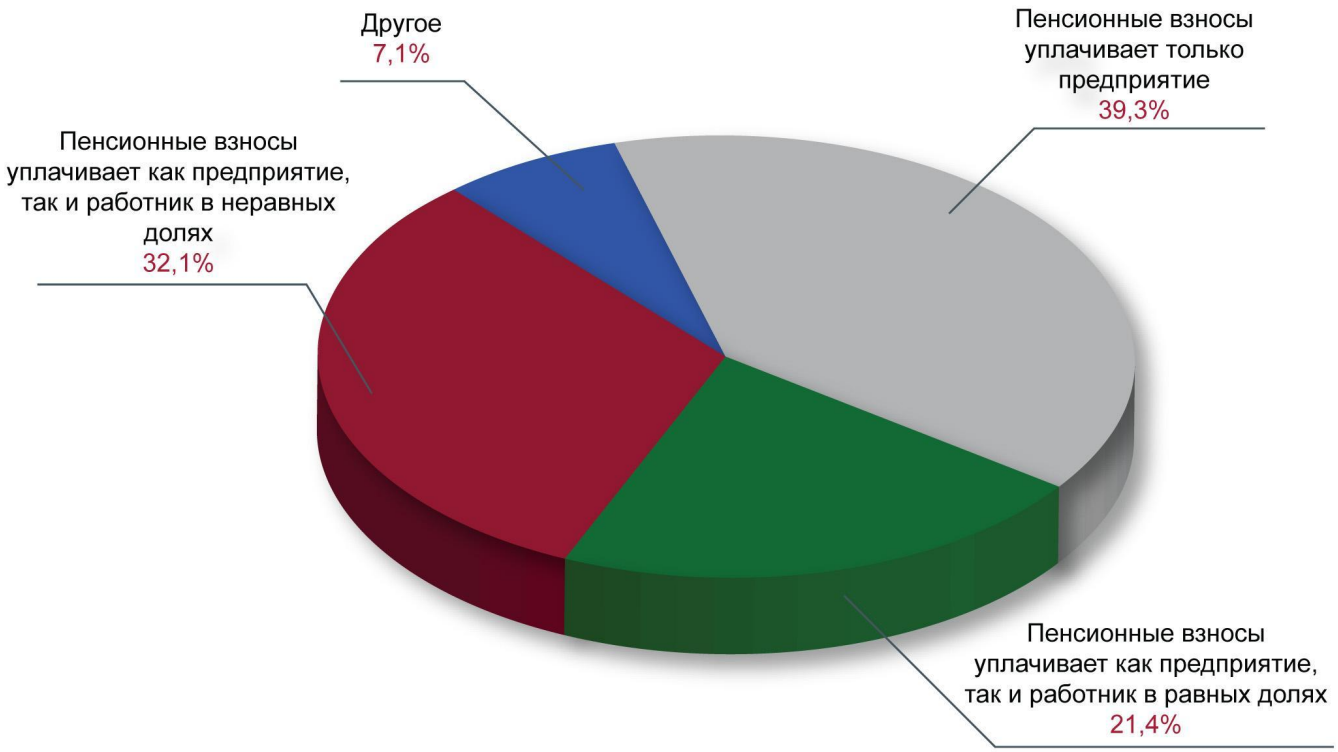
Лукойл-Гарант

Основные цели формирования корпоративных пенсионных программ



Лукойл-Гарант

Пенсионные схемы корпоративных пенсионных программ



Лукойл-Гарант

Совершенствование пенсионной системы – портативность

Портативность – сохранение работником пенсионных прав
при переходе на другое предприятие в соответствии с отработанным периодом на предыдущем предприятии.

Примеры:

При схеме с установленными выплатами

1. Взнос работодателя исходя из стажа работы:

стаж 10 лет – 50% пенсионного капитала
стаж 15 лет – 75% пенсионного капитала
стаж 25 лет – 100% пенсионного капитала

При долевой схеме

1. Взнос работодателя исходя из стажа работы:

после 10 лет работы – на именной счет (задолженность гасится равными долями – по 10% в год)
11 лет – взносы + 10% задолженности
12 лет – взнос + 10% задолженности
и.т.д

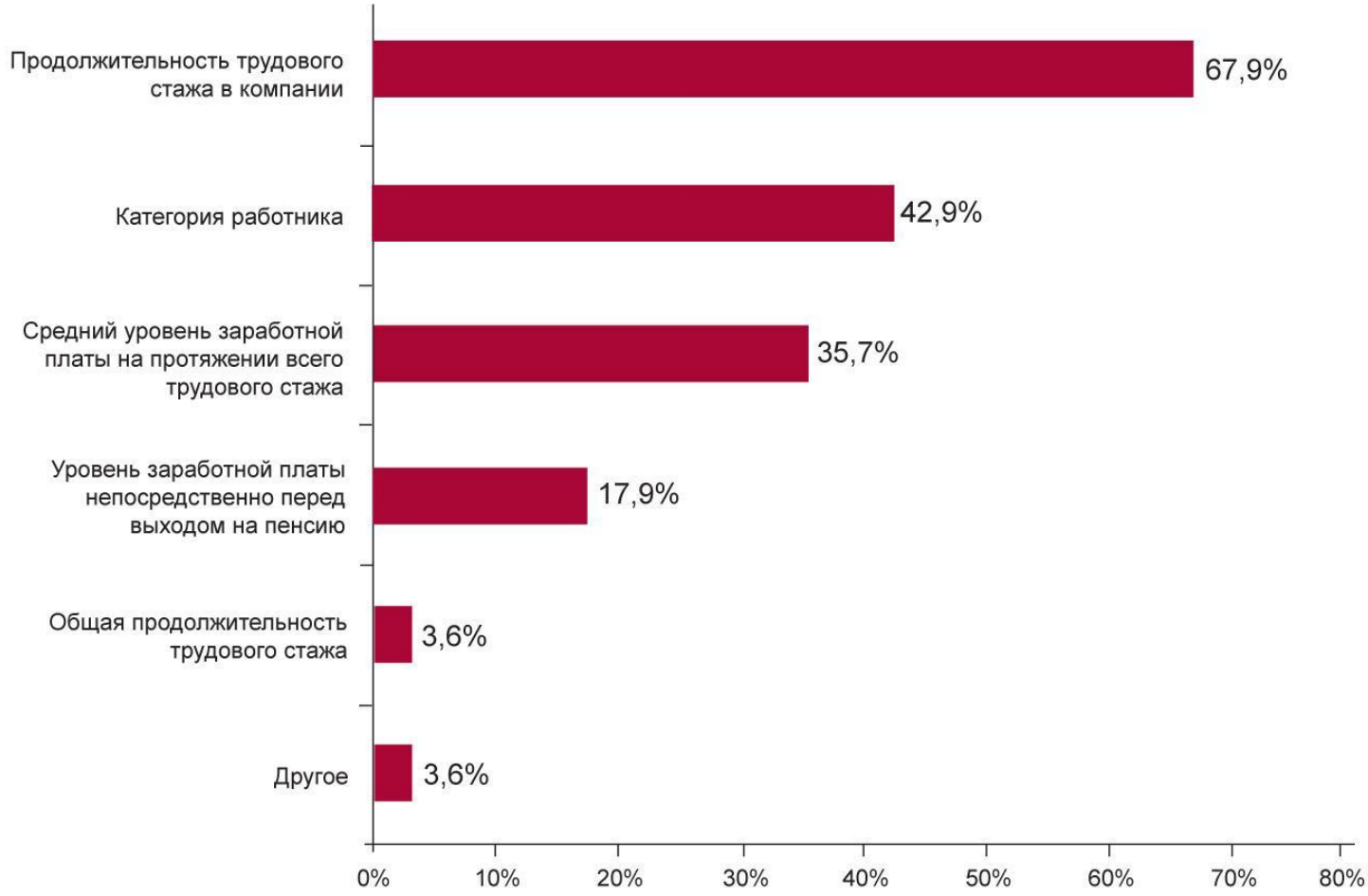
2. Взнос работодателя исходя из возраста

За 10 лет до достижения пенсионного возраста – на именной счет (задолженность гасится равными долями – по 10% в год).

Основные этапы разработки корпоративной пенсионной программы

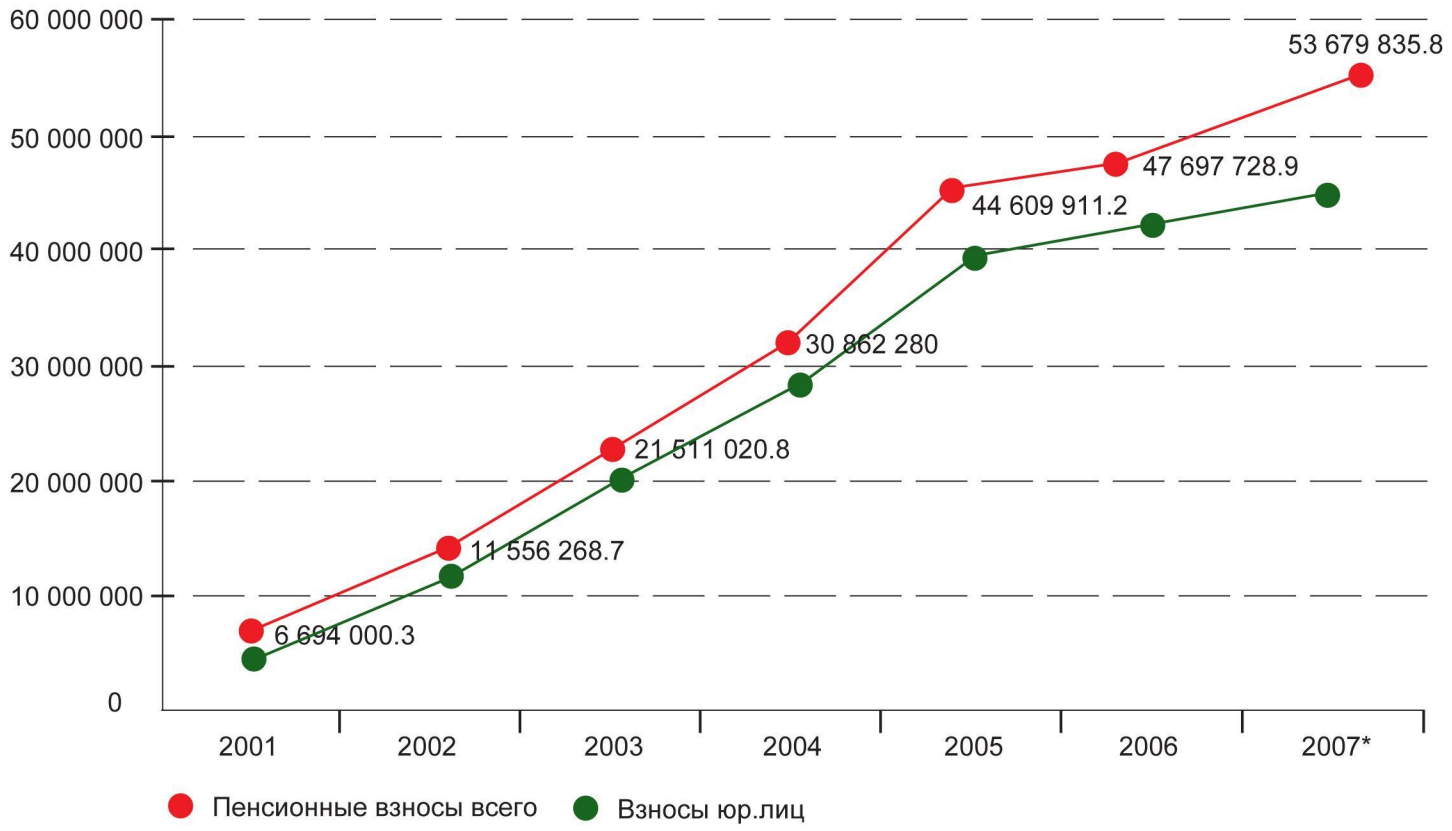
- Анализ социально-демографических и финансово-экономических показателей предприятия.
- Разработка концепции КПП.
- Разработка нормативных документов, обеспечивающих внедрение КПП.
- Подписание с негосударственным пенсионным фондом Договора о негосударственном пенсионном обеспечении,
  при совместном финансировании – также подписание соответствующих договоров работниками предприятия.

Факторы, влияющие на размер пенсии



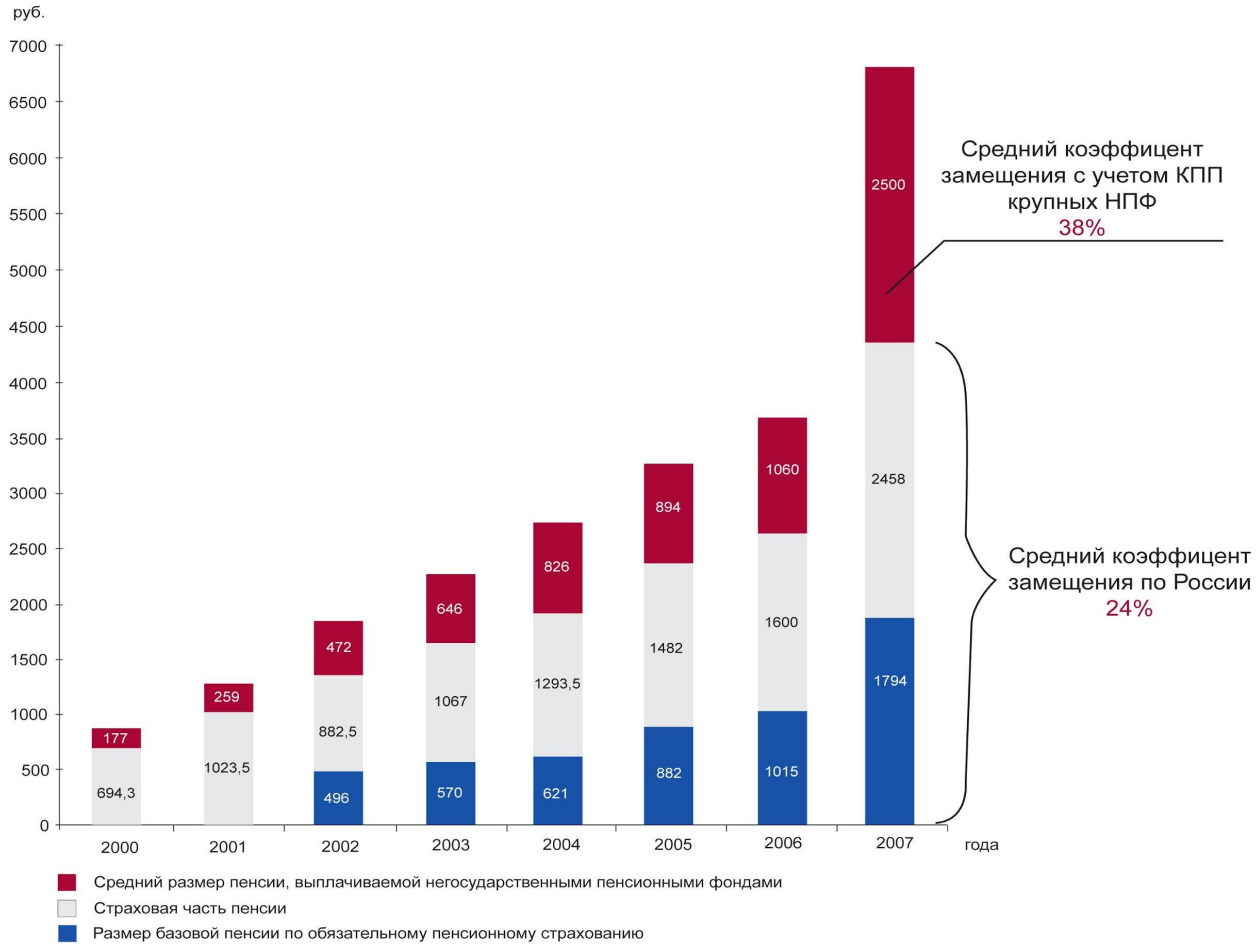
Лукойл-Гарант

Динамика пенсионных взносов



Лукойл-Гарант

Место и значение корпоративных пенсионных программ



Лукойл-Гарант

Выводы

1. Опыт и возможности НПФ в системе пенсионного обеспечения до настоящего времени серьезно недооценены.

2. Необходимо упростить процедуру с социальным налоговым вычетом, прировняв его к стандартному налоговому вычету (не нужно справки из ГНИ, достаточно информации от работодателя).

3. Базовые положения корпоративной пенсионной системы могут быть распространены как на отраслевые, так и на региональные пенсионные программы.

4. Не выработана логика использования инвестиционных возможностей корпоративных пенсионных программ.

5. Целесообразно перенести налоговые преференции по ЕСН на все взносы работодателя в корпоративную пенсионную систему (аналог ГСС).

Лукойл-Гарант

Негосударственный пенсио

Спасибо за внимание!