

**Профсоюз работников народного образования и науки
Российской Федерации
(ОБЩЕРОССИЙСКИЙ ПРОФСОЮЗ ОБРАЗОВАНИЯ)
Комитет Краснодарской краевой территориальной
организации Профсоюза**



**Информационный сборник
Отраслевой пенсионный фонд
«ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА»
(ещё раз о будущей пенсии)**

**Краснодар
2014 г.**

Порядок формирования пенсий в системе обязательного пенсионного страхования

Учреждение
образования

заработная

плата

Работник

Страховые взносы 30% из них 22% в ПФР

Страховая
часть (пенсия)
16% от ФОТ

Накопительная часть (пенсия)
6% от ФОТ

Выплачивается нынешним
пенсионерам

Поступает на индивидуальный лицевой
счет,
передается в управление



Порядок формирования пенсий в системе обязательного пенсионного страхования для «молчунов» с 01.01.2014

Учреждение
образования

заработная
плата

Работник

Страховые взносы 30% из них 22% в ПФР

Страховая
часть (пенсия)
22% от ФОТ

Накопительная часть (пенсия)
0% от ФОТ

Выплачивается пенсионерам за счёт
работающих



Судьба «молчунов»

(граждан, не подавших заявление о желании формировать накопительную пенсию)

С 01.01.2014 все страховые взносы перечисляются на страховую пенсию (накопительная пенсия не формируется)

С 01.01.2016 лишаются права иметь накопительную пенсию



Новая пенсионная формула расчета страховой части пенсии

(СП) Страховая пенсия = (ИПК) сумма годовых коэффициентов X (СПК) стоимость коэффициента X K возраста

СП – размер страховой пенсии в году назначения пенсии

ИПК – индивидуальный пенсионный коэффициент, определяется как сумма годовых индивидуальных пенсионных коэффициентов работника (т.е. за те годы, в которых производились отчисления за работника в пенсионную систему). Максимальное значение годового индивидуального пенсионного коэффициента равно 10.

СПК – стоимость одного пенсионного коэффициента в году назначения пенсии

K возраста – коэффициент позднего выхода за обращением за назначением пенсии



Основные моменты новой пенсионной формулы

Размер СП будет напрямую зависеть от продолжительности вашего страхового стажа и размера заработной платы за каждый год, с которой ваши работодатели уплачивали страховые взносы

Существенно увеличится размер СП при общем стаже более 30 – 35 лет и при более позднем выходе на пенсию (переработка).

Меняются условия «вхождения» в пенсионную систему, вводится минимальный страховой стаж в 15 лет (на сегодня это 5 лет)

Устанавливается минимальная сумма взносов, которая должна быть перечислена за работника. Чтобы получить минимальную пенсию нужно хотя бы 15 лет платить взносы с двух МРОТ, либо 30 лет с 1 МРОТ



Новая «трехчастная» пенсионная система

- ⌚ **Базовая пенсия - аналог нынешнего фиксированного базового размера страховой пенсии (ФБР). Базовая пенсия - это гарантированный минимум, который государство обязано обеспечить при соблюдении минимальных условий "вхождения" в пенсионную систему (стаж, возраст, перечисление взносов)**
- ⌚ **Страховая пенсия - размер которой будет зависеть от стажа и заработка (уплаченных с него пенсионных взносов), а также общеэкономической ситуации в стране. Рассчитываться страховая пенсия будет исходя из суммы коэффициентов личного участия работника в системе**
- ⌚ **Накопительная пенсия - аналог нынешней накопительной части.**



Кто имеет право на накопительную часть пенсии?

**Мужчины 1953 г.р. – 1966 г.р.
Женщины 1957 г.р. – 1966 г.р.**

2002-2004 гг.
2% от ФОТ

С 2005 г.
0% от ФОТ

**Личные «накопительные» счета в
ПФР**

(с 2005 г. новых поступлений на
накопительные счета этих граждан не
предусмотрено)

**Мужчины и женщины 1967 г.р. и
моложе**

2002-2004гг.
3% от ФОТ

2005-2007 гг.
4% от ФОТ

С 2008 г.
6% от ФОТ

**Личные «накопительные» счета в
ПФР**



Как формируется трудовая пенсия будущих пенсионеров?



Учреждение
образования

Работник



СВ 30% из них 22% в ПФР

Страховая
пенсия
16% от ФОТ

Накопительная
пенсия
6% от ФОТ

Выплачивается
нынешним
пенсионерам

Поступает на
индивидуальный
лицевой счет
Управляется



ОБРАЗОВАНИЕ и НАУКА

ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

Как распорядиться накопительной пенсией?

НП



Отказаться от формирования

Передать в управление в НПФ

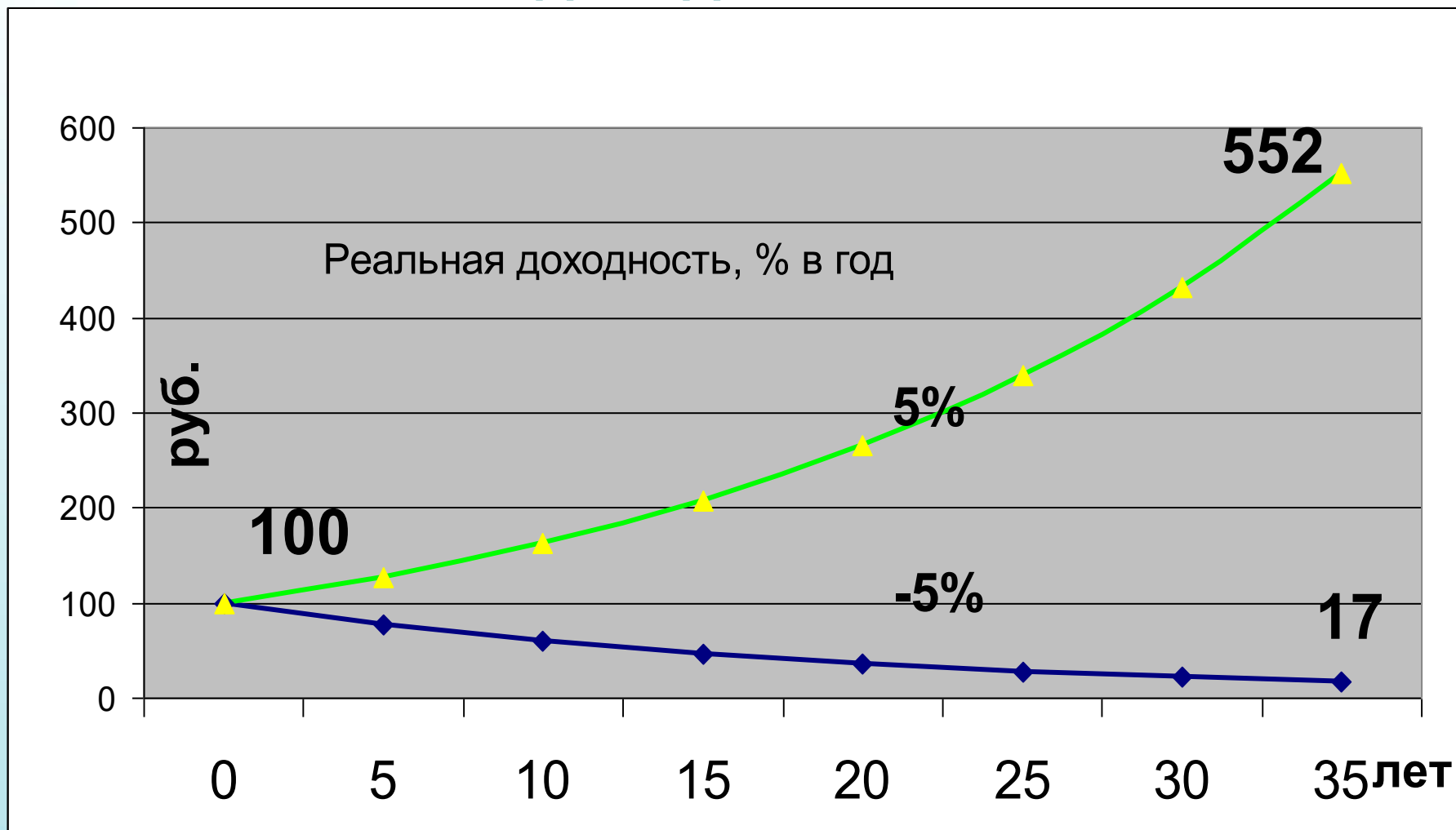
Передать в управление в ЧУК или в ГУК (ПФР)

Начисляется годовой доход по итогам управления

Начисляется годовой доход по итогам управления



Что будет со 100 руб. при различной доходности?



Почему доходность НПФ выше чем в ПФР

● **НПФ** имеет более широкий набор финансовых инструментов для инвестирования накопительной пенсии (включая облигации и акции крупнейших российских предприятий)

● **НПФ** существует только за счет 15% от полученного дохода, и, следовательно он **заинтересован** в получении максимального дохода, в отличие от ПФР, который финансируется из бюджета.

● **ПФР** через государственную управляющую компанию размещает накопления в банковские депозиты, государственные и ипотечные ценные бумаги, доходность по которым невысока и, как правило, не превышает уровня инфляции.

● **ПФР не заинтересован** в обеспечении высокого прироста пенсионных накоплений, т.к. это только увеличивает нагрузку на государство по выплате пенсий в будущем.



Преимущества и гарантии НПФ

- Более высокая доходность по сравнению с ГУК

- Наличие индивидуального договора

- Государственные гарантии:

деятельность НПФ контролируется со стороны государства Служба банка России по финансовым рынкам

по закону средства пенсионных накоплений ВСЕГДА являются собственностью РФ

- Лицензирование деятельности

- Специализированный депозитарий

- Независимый аудитор

- Система внутреннего контроля



Гарантии сохранности пенсионных накоплений при их размещении



Схема работы Фонда



Контроль за деятельностью фондов

Российское законодательство

- При формировании накопительной части трудовой пенсии застрахованные лица имеют право отказаться от формирования накопительной части трудовой пенсии через Пенсионный фонд РФ и выбрать негосударственный пенсионный фонд в соответствии с законодательством РФ об обязательном пенсионном страховании. *(Статья 31, п.2, Федеральный Закон №111 «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в РФ» от 24.07.2002г.)*
- При ликвидации фонда средства пенсионных накоплений в трехмесячный срок передаются в Пенсионный фонд РФ в порядке, определяемом Правительством РФ. *(Статья 33, п.3, Федеральный Закон №75 «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.1998г.)*
- Типовая форма договора об обязательном пенсионном страховании утверждается Правительством РФ. *(Статья 36.3, п.2, Федеральный Закон №75 «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.1998г.)*
- Право на трудовую пенсию по старости имеют мужчины, достигшие возраста 60 лет, и женщины, достигшие возраста 55 лет. Трудовая пенсия по старости назначается при наличии не менее пяти лет страхового стажа. *(Статья 7, Федеральный Закон №173 «О трудовых пенсиях в РФ» от 17.12.2001г.)*



Изменения в деятельности НПФ в ближайшее время

Акционирование НПФ

- В соответствии с 410-ФЗ от 28.12.2013 «О внесении изменений в ФЗ «О НПФ» и отдельные законодательные акты» предусмотрено что все НПФ, должны поменять свою организационно-правовую форму. В противном случае они будут ликвидированы. Все вновь образуемые фонды также должны будут создаваться в форме акционерных обществ.



Изменения в деятельности НПФ в ближайшее время

Участие НПФ в системе гарантирования пенсионных накоплений

В соответствии с №422-ФЗ от 28.12.2013 НПФ, имеющий лицензию, принявший решение об участии в системе гарантирования прав застрахованных лиц, вправе в срок до **31 декабря 2015** года представить в Банк России ходатайство о вынесении Банком России заключения о соответствии негосударственного пенсионного фонда требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц, в ином случае Банк России вносит запрет на осуществление деятельности НПФ по ОПС



НПФ «Образование и наука»

- НПФ «Образование и наука» действует на рынке пенсионных услуг 20 лет.
- Основными учредителями являются: Профсоюз работников народного образования и науки РФ и Министерство образования РФ.
- Накопленная доходность по ОПС за пять лет : **55,42%** годовых
- Доход по ОПС за 2013 год: **8,12%** годовых
- Суммарный показатель инфляции за пять лет: **36,8%** годовых
- Фонд является членом Национальной ассоциации пенсионных фондов
- Фонд предлагает услуги в области ОПС и НПО организациям сферы образования и физическим лицам.
- Участники Фонда проживают по всей территории России



ПОКАЗАТЕЛИ ДОХОДНОСТИ НПФ ПО ИТОГАМ УПРАВЛЕНИЯ ЗА 2012 ГОД*

НПФ	ДОХОДНОСТЬ (в % годовых)
НПФ Согласие	12,7
НПФ ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА	10,1
НПФ ДОВЕРИЕ	9,7
ВЭБ (ГУК)	9,21/8,47
НПФ ВТБ	8,68
НПФ ГАЗФОНД	7,73
НПФ ЭЛЕКТРОЭНЕРГЕТИКИ	7,75
НПФ Большой ПФ	7,67
НПФ ЛУКОЙЛ ГАРАНТ	7,57
НПФ КИТ ФИНАНС	6,7

*По данным сайта investfunds.ru



ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА
ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

ПОКАЗАТЕЛИ ДОХОДНОСТИ НПФ ПО ИТОГАМ УПРАВЛЕНИЯ ЗА 2013 ГОД

НПФ	ДОХОДНОСТЬ (в % годовых)
НПФ Адекта - Пенсия	8,4
НПФ ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА	8,12
ВЭБ (ГУК)	6,71/6,90
НПФ ВТБ Пенсионный фонд	5,9
НПФ ГАЗФОНД	6,3
НПФ ЭЛЕКТРОЭНЕРГЕТИКИ	7,21
НПФ СТРАТЕГИЯ	6,78
НПФ РАЙФФАЙЗЕН	6,33
НПФ КИТ ФИНАНС	7,91

ИНФЛЯЦИЯ В 2013 ГОДУ СОСТАВИЛА 6,5%



ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА
ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

Количественные показатели и планы развития Фонда

К концу 2013 года более **45 000** работников отрасли выбрали НПФ «Образования и наука» для формирования своей будущей пенсии.

Жители из более чем 15 регионов России уже получают свою пенсию в НПФ «Образование и наука»

Города, в которых открыты Региональные отделы Фонда:

Астрахань, Красноярск, Кызыл, Саратов, Чебоксары, Чита, Барнаул, Владикавказ

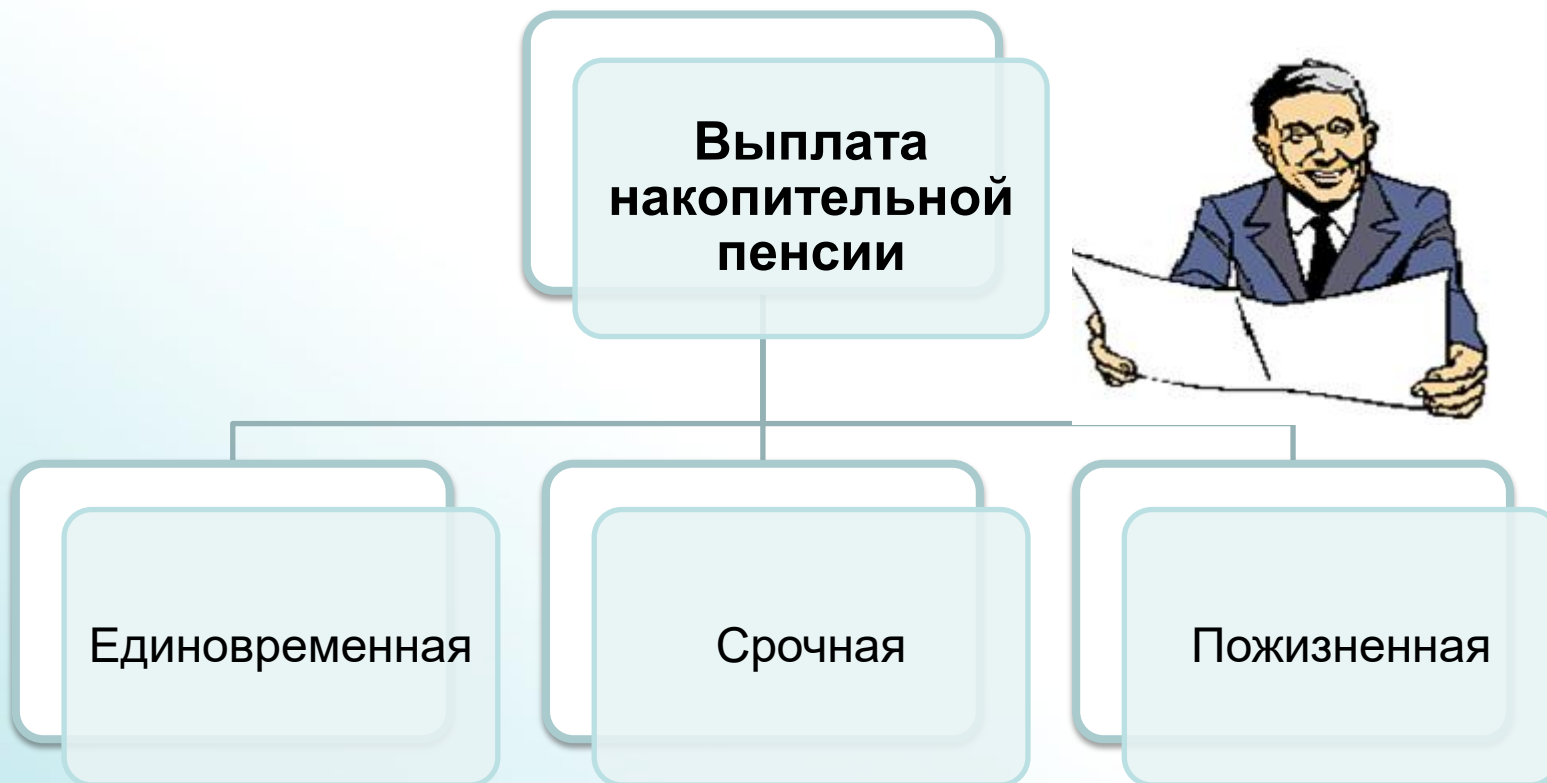
До конца 2014 года по обязательному пенсионному страхованию планируется привлечь порядка :

13 000 человек



ОБРАЗОВАНИЕ и НАУКА
ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

Виды выплат



ВЫПЛАТНОЙ ЗАКОН (№ 360-ФЗ от 30.11.2011года)



Виды выплат

Единовременная

- Вся накопительная пенсия получается единовременно
- Получают лица, размер накопительной пенсии которых меньше или равен 5% по отношению к размеру трудовой пенсии по старости.
- Рассчитывается на дату назначения пенсии.

Пожизненная

Получают все, кроме:

- кто получил единовременную выплату;
- за вычетом средств, получаемых в виде срочной пенсии

Срочная

- Выплачивается в течение определенного ряда лет (не менее 10)
- Получают участники государственной программы софинансирования пенсии и граждане, которые перевели материнский капитал на накопительную часть
- Средства наследуются



Наследование накопительной части

Пенсионные накопления подлежат выплате правопреемникам:

1. **До** назначения выплаты
2. **После** назначения выплаты **ТОЛЬКО** в случае выплаты **СРОЧНОЙ** пенсии

