



Обзор Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы в России

ЗАО «АЛИКО»

Управление корпоративного страхования

Апрель 2013

Содержание

- Пенсионная система РФ на сегодняшний день
- Итоги функционирования пенсионной системы
- Предпосылки пенсионной реформы
- Задачи пенсионной реформы
- Основные направления пенсионной реформы
- Основные преобразования в рамках реформы
- Корпоративные пенсионные программы

Коротко о государственных пенсиях

Структура

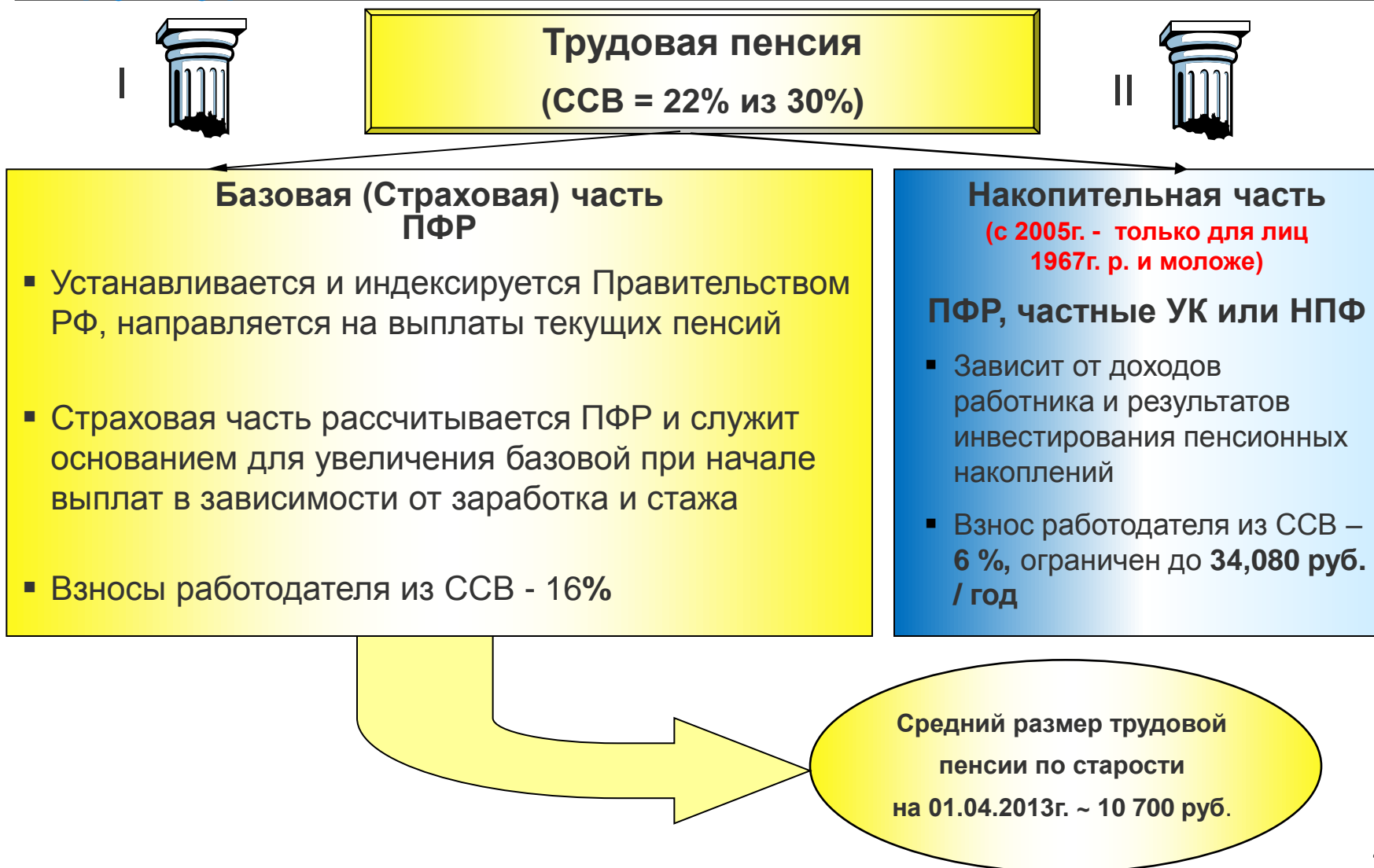
До 2002 года – система государственного финансирования пенсии из бюджетных и налоговых отчислений «pay as you go», выплата пенсий «с колёс».



С 2002 года – пенсионная реформа, взявшая за основу концепцию сочетания обязательной трудовой и страховой (I); накопительной части трудовой пенсии (II), финансируемых из бюджета и ССВ и негосударственных пенсий – от работодателей (III) и индивидуальных (IV).



Коротко о государственных пенсиях Структура



Основные итоги функционирования пенсионной системы



- Рост дефицита ПФР (в руб.РФ):
30 млрд. в 2005г. ➡ 1,3 трлн. в 2012г. ➡ более 3 трлн. в 2030г.
- Низкий коэффициент замещения дохода на пенсии. В среднем в РФ:
34% - 2002г. ➡ 25% - 2007г. ➡ 36,2% - 2030г. ➡ 25% и менее с 2040г.
- Отсутствие страхового источника финансирования пенсионеров-досрочников. В 2012г. каждый третий гражданин, выходящий на пенсию – пенсионер-досрочник
- Обесценивание пенсионных прав граждан, включенных в обязательную накопительную систему, по сравнению с правами, формирующимися в распределительной системе
- Ожидающееся увеличение пенсионного возраста и опасность полной отмены накопительной части
- Отсутствие эффективных механизмов гарантий сохранности и возвратности пенсионных накоплений; возрастающие по мере увеличения объемов пенсионных накоплений риски, связанные с обеспечением пенсионных выплат НПФ

Социально-демографические предпосылки пенсионной реформы

- Население России 143,3 млн. (на 01.01.13) против 148,3 млн. в 1996г. – сокращение численности с 90х*
- Старение нации. Каждый третий в России – пенсионер
- Продолжающийся демографический кризис – волна низкой рождаемости 90-х; падение численности работающих в расчете на одного пенсионера:
8 : 1 в СССР ➡ 5 : 1 в 90е ➡ 2 : 1 в 2002 ➡ 1,6 : 1 в 2010 ➡ 1 : 1 в 2028
- 2/3 пенсионеров не удовлетворены размером пенсий. 3/4 работающих считают размер пенсий недостаточным и определяют минимально необходимый размер пенсии в 20 820 руб.**
- Только 12% россиян делают накопления на пенсию. 4% россиян считают, что имеют достаточно сбережений, чтобы уйти на пенсию комфортно (против 39% населения в Индии, 28% - в Китае, 19-21%% в США и Германии). 92% россиян беспокоятся о том, как они будут жить после выхода на пенсию – этот показатель больше, чем в любой другой стране, кроме Южной Кореи и Мексики***



* Госкомстат, 2013 ** АНО «Хорошо» при методологической поддержке исследовательского холдинга «Ромир», 2013

*** По данным опроса Accenture. Источник: ИТАР-ТАСС, 2013

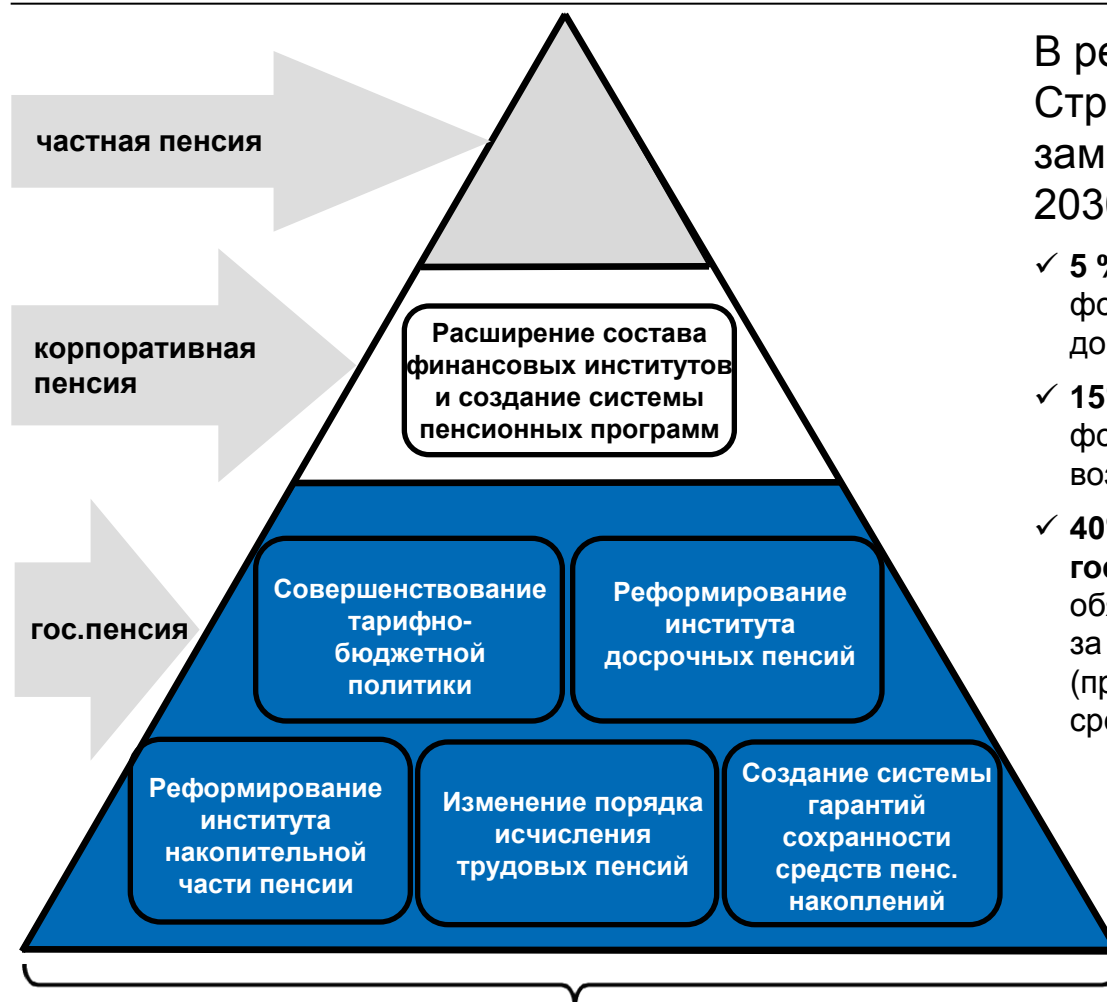
Задачи пенсионной реформы 2013-2030гг.

- Обеспечение коэффициента замещения до 40%
- Обеспечение среднего размера трудовой пенсии по старости не менее 2,5-3 прожиточных минимумов пенсионера
- Достижение приемлемого уровня пенсий для среднего класса за счет участия в корпоративных и частных пенсионных системах
- Поддержание приемлемого уровня страховой нагрузки для работодателей с единым тарифом страховых взносов для всех категорий работодателей
- Повышение эффективности накопительной составляющей пенсионной системы
- Развитие трехуровневой пенсионной системы: государственная пенсия – корпоративная пенсия – частная пенсия



Стратегия долгосрочного развития пенсионной системы РФ и План-график подготовки проектов ФЗ по реализации Стратегии утверждены Распоряжением Правительства РФ №2524-р от 25 декабря 2012 г.

Развитие трехуровневой пенсионной системы



В результате реализации Стратегии коэффициент замещения дохода на пенсии к 2030г. должен составить:

- ✓ **5 % за счет частной пенсии**, формируемой работником в добровольном порядке
- ✓ **15% за счет корпоративной пенсии**, формируемой работодателем при возможном участии работника
- ✓ **40% за счет трудовой пенсии в рамках государственной (публичной) системы** обязательного пенсионного страхования за счет страховых взносов (при нормативном страховом стаже и средней заработной плате)

Основные направления, в соответствии с которыми разрабатываются проекты федеральных законов по реализации Стратегии в период с 2013 по 2030гг.

Реформа государственной пенсии

	ДО 01.01.2013	ПРЕДЛОЖЕНО
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ТАРИФНО-БЮДЖЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	<ul style="list-style-type: none"> ✓ИП уплачивали взносы исходя из стоимости страхового года ✓Тариф страховых взносов в ПФР для «льготников» 0-10% 	<ul style="list-style-type: none"> ✓С 1 января 2013г. вдвое увеличены ставки отчислений в ПФР для ИП ✓Единый тариф страховых взносов в ПФР
РЕФОРМИРОВАНИЕ ИНСТИТУТА ДОСРОЧНЫХ ПЕНСИЙ	<ul style="list-style-type: none"> ✓Нет доп. тарифов для предприятий с особыми условиями труда 	<ul style="list-style-type: none"> ✓С 1 января 2013г. ФЗ № 243-ФЗ от 3 декабря 2012г. введен доп.тариф страховых взносов для Предприятий с вредными и опасными условиями труда (список №1, № 2 и «малый список»)
РЕФОРМИРОВАНИЕ ИНСТИТУТА НАКОПИТЕЛЬНОЙ ЧАСТИ ПЕНСИИ	<ul style="list-style-type: none"> ✓Взносы на накопительную часть пенсии - 6% для всех лиц 1967 г.р. и моложе ✓Провайдеры по управлению средств накопит.части пенсии – ЧУК, ПФ, НПФ 	<ul style="list-style-type: none"> ✓С 1 января 2014г. на основании ФЗ № 243-ФЗ от 3 декабря 2012г. отчисления на накопительную часть для граждан, хранящих накопления в ПФР сократятся втрое (с 6% до 2%) ✓Предложено расширить список провайдеров за счет Страховых компаний и кредитных организаций
ИЗМЕНЕНИЕ ПОРЯДКА ИСЧИСЛЕНИЯ ТРУДОВЫХ ПЕНСИЙ	<ul style="list-style-type: none"> ✓В состав трудовой пенсии включен фикс. базовый размер страховой части трудовой пенсии и накопит. часть трудовой пенсии ✓При расчете размера трудовой пенсии не учитывается страх./труд. стаж ✓Мин. страховой стаж, как условие приобретения права на получение трудовой пенсии – 5 лет 	<p>Предложено с 01.01.2015 г. ввести новую формулу, по кот.:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓мин. размер страховых взносов в размере определяется исходя из 22% от 2 МРОТ/год ✓Мин. страховой стаж, как условие приобретения права на получение трудовой пенсии – 15 лет Лицам (55Ж и 60М), кот. за период трудовой деятельности не обеспечили выполнение указанных условий, назначается социальная пенсия по достижении возраста 65 лет ✓Увеличение предельного размера дохода, с кот. уплачиваются страховые взносы до 2,3 размеров средней ЗП по РФ (1 005 164 руб./год)
СОЗДАНИЕ СИСТЕМЫ ГАРАНТИЙ СОХРАННОСТИ СРЕДСТВ ПЕНС. НАКОПЛЕНИЙ	<ul style="list-style-type: none"> ✓Эффективные гарантии отсутствуют ✓Перевод накоплений из одного НПФ в другой возможен на ежегодной основе 	<ul style="list-style-type: none"> ✓Законопроект «О гарантировании сохранности средств пенсионных накоплений» предлагает ввести гарантии по аналогии с АСВ для банк.вкладов ✓Предложено ввести ограничение на перевод накоплений из одного НПФ в другой НПФ – не чаще, чем 1 раз в 5 лет

Развитие Корпоративных пенсионных программ

Законопроект «О корпоративных пенсионных системах» (КПС):

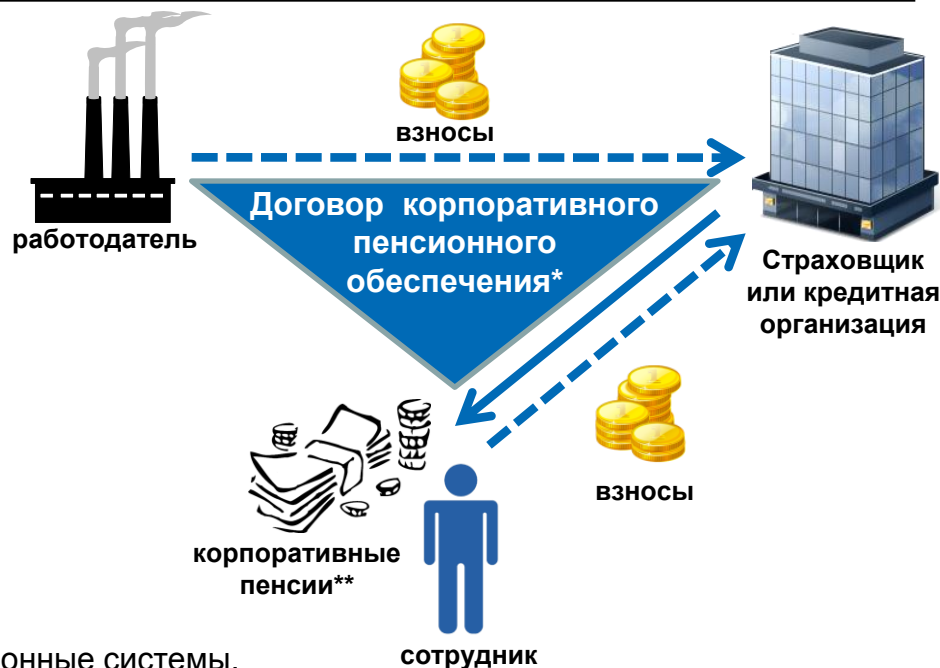
- ✓ декабрь 2012 – представлен в Правительство РФ
- ✓ январь 2015 – ожидаемая дата вступления в силу

Цель введения КПС:

- ✓ вовлечение работодателя в создание корпоративных пенсионных программ
- ✓ формирование пенсий с приемлемым коэффициентом замещения для лиц с уровнем заработной платы выше среднего

Налогообложение взносов работодателей по договорам КПС:

- ✓ Суммы взносов, уплаченных в корпоративные пенсионные системы, **НЕ подлежат налогообложению**, а сумма страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в ПФР уменьшается на сумму взносов в КПС
- ✓ Взносы относятся на расходы по оплате труда в размере до 20% от фонда оплаты труда компании с уменьшением налоговой базы по налогу на прибыль (на 01.01.2013 ограничение - до 12% от ФОТ)



*Заключается на срок не менее 3-х лет, подлежит гос.регистрации в уполномоченном федеральном органе исполнительной власти

** Выплата корпоративной пенсии может осуществляться в виде единовременной выплаты, пожизненной выплаты или срочной выплаты

Наши контакты



Закрытое акционерное общество «Страховая компания АЛИКО»
входит в группу компаний MetLife, Inc.
Лицензия С № 3256 77 выдана ФССН РФ
127015, Москва, ул. Бутырская, д.76 стр.1

Тимур Гилязов

Директор по пенсионному страхованию

Т. +7 (495) 937-5995, доб.2215

Ф. +7 (495) 937-5999

Timur.Gillyazov@metlifealico.ru

Ольга Трубач

Менеджер по пенсионному страхованию

Т. +7 (495) 937-5995, доб. 2321

Ф. +7 (495) 937-5999

Olga.Trubach@metlifealico.ru

MetLife AlicoSM