



Новации в пенсионной
системе РФ: факты и
планы.

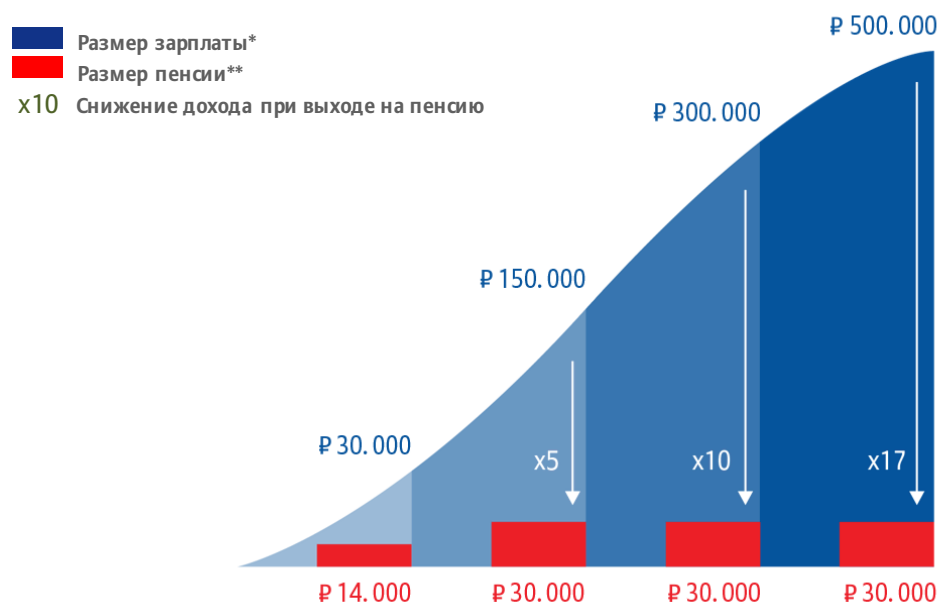
Изменение ландшафта
рынка НПФ



НОВАЦИИ В ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЕ РФ

Факты

Пенсионная реформа радикально изменила порядок расчета государственной пенсии:



- Государственная пенсия почти не зависит от зарплаты
- Чем больше зарплата, тем болезненнее выход на пенсию
- Государство предлагает работникам с высокой зарплатой формировать пенсию в корпоративных пенсионных программах
- Для этого компаниям-работодателям предоставлены налоговые льготы

По новой формуле Генеральный директор будет получать такую же пенсию, как его водитель. Разница компенсируется участием в корпоративной пенсионной системе.

* расчет на основе данных Министерства труда и социальной защиты РФ, http://www.pfrf.ru/spec/raschet_pensii/
** с учетом инфляции, 30 тыс. рублей через 20 лет равнозначны примерно 15 тыс. рублей в сегодняшних ценах.

НОВАЦИИ В ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЕ РФ

Факты. Содержание проводимой реформы

В целях оптимизации финансовых потоков, государство изменило порядок формирования пенсионных накоплений:

«Общий котел» вместо личных накоплений



Баллы вместо пенсии

₽

До 2015 года:

Гражданину назначалась пенсия, номинированная в рублях. Сумма пенсии может индексироваться, но не может снижаться

↓
?

С 2015 года:

Гражданину назначается пенсия, номинированная в баллах.

Ежегодно для расчета суммы к выплате количество баллов умножается с стоимостью балла.

Стоимость балла устанавливается ежегодно исходя из размера дефицита Пенсионного фонда РФ

Все налоговые отчисления будут направлены на выплату сегодняшним пенсионерам. Фактический размер пенсии будет пересчитываться ежегодно – исходя из текущей экономической ситуации.

➤ Возможность распоряжения накопительной пенсией.

- Для лиц 1967 г.р. и младше. Срок выбора – до 31.12.2015 г. Срок может быть продлен.
- Даже в случае выбора в пользу страховой пенсии, накопления, сделанные до 31.12.2015 г. остаются в распоряжении гражданина.

• **Важно:** п. 19 ст. 15 Закона № 400 – ФЗ «О страховых пенсиях»:

Максимальное значение индивидуального пенсионного коэффициента, определяемое за каждый календарный год, учитывается в размере

1) **не выше 10** - для застрахованных лиц, у которых в соответствующем году не формируются пенсионные накопления за счет страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2009 года N 212-ФЗ "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования";

2) **не выше 6,25** - для застрахованных лиц, у которых в соответствующем году формируются пенсионные накопления за счет страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2009 года N 212-ФЗ "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования".

➤ Продление пенсионного моратория.

- Мораторий продлится минимум 3 года;
- Замороженные средства не нигде не учитываются, а идут на погашение дефицита пенсионной системы;

➤ Повышение пенсионного возраста.

- Первый этап – государственные служащие;
- После 2018 г. – остальные граждане с шагом увеличения в 0,5 – 1 год за 1 год.

Система негосударственного пенсионного обеспечения.

Обязательное НПО

- На основе стандартных пенсионных схем, зарегистрированных ЦБ РФ.
- Работодатель **обязан** создать Корпоративную пенсионную программу
- Софинансирование: Работодатель – Работник - Государство.
- Автоматическое включение Работников в программу при поступлении на работу.
- Целевой показатель замещения – 15% от последней з/п
- Пенсия пожизненная, или срочная

Добровольное НПО

- Классическое НПО.
- Программы корпоративного и индивидуального пенсионного обеспечения.
- Возможность реализации программ в пользу родственников и детей
- Пенсия пожизненная, или срочная
- Целевой показатель замещения определяется самостоятельно работником и работодателем.

НПО отдельных категорий

- Программы учитывают региональную, отраслевую, или иные параметры.
- Принимается отдельными законами с дополнениями в действующее законодательство.
- Пилот – система досрочного НПО. Вредные условия труда 1 и 2 списки.
- Возможно софинансирование государства.

Для физических лиц

- полное освобождение негосударственных пенсий от налога на доходы физических лиц, вне зависимости от источника ее финансирования;
- увеличение суммы налогового вычета для физических лиц;
- предоставление физическим лицам возможности получения пенсионных средств без санкций (т.е. без удержания налога на доходы физических лиц, включения уплаченных работодателем взносов в базу по налогу на прибыль и понижающих коэффициентов, устанавливаемых самим негосударственным пенсионным фондом) до пенсионного основания в определенных случаях при жизненной необходимости (например, критических заболеваний);

Для юридических лиц. Компаний и НПФ

- увеличение размеров пенсионных взносов, которые могут включаться работодателем в расходы на оплату труда;
- освобождение от налога на прибыль организаций пенсионных взносов работодателя в пользу бывших работников;
- возможность получения информации о смертях участников негосударственных пенсионных фондов, во избежание переплат негосударственных пенсий.

ИЗМЕНЕНИЕ ЛАНДШАФТА РЫНКА НПФ

Что происходит?

➤ Уход с рынка НПФ иностранных игроков.

- Все иностранные игроки покинули рынок НПФ.
- Компании должны выбирать провайдера среди российских НПФ.

➤ Государственная система гарантирования.

- Расчистка рынка регулятором;
- Сокращение рынка за счет ухода небольших НПФ;
- **Гарантирование не распространяется на негосударственное пенсионное обеспечение.**

➤ Консолидация рынка.

- Формирование финансово – промышленными группами крупных пулов НПФ. Примеры: группа БИН, группа О1, группа Открытие, группа Газпром.

➤ Сегментация рынка. Основные направления.

- По размеру фонда/группы;
- По специализации деятельности: ОПС/НПО;
- Корпоративный/индивидуальный сегмент;
- Сегментация корпоративного клиента.

ИЗМЕНЕНИЕ ЛАНДШАФТА РЫНКА НПФ

Пример

АО НПФ «Альянс» предоставляет корпоративным клиентам полный спектр услуг по государственным пенсионным программам и программам дополнительного пенсионного обеспечения.





Адрес:

Россия, 123100, г. Москва,
Пресненская набережная, д. 12, Москва – Сити, Башня «Федерация» (Запад).

Телефон/факс:

+7 495 974 0325

Электронная почта:

nedbai@npfalliance.ru

Web:

www.npfalliance.ru