

«Основы финансовой грамотности»

Тема: «Пенсии»



Катышева Марина
Владимировна

преподаватель экономических
дисциплин ГАПОУ РХ СПТ
г. Саяногорск, 2018 г.

Каждому гражданину нашей страны гарантируется социальное обеспечение по возрасту, в связи с болезнью, инвалидностью, потерей кормильца, для воспитания детей и в иных случаях, установленных законодательством

Виды пенсий

Трудовые

Социальные

По старости

**По
инвалидности**

**По случаю потери
кормильца**

Возможность назначения досрочных пенсий по старости получают лица, работа которых связана с риском утраты профессиональной трудоспособности до достижения пенсионного возраста. К ним относятся, в частности, сотрудники МЧС и противопожарной службы, работники учреждений уголовно-исполнительной системы и детских образовательных учреждений, а также организаций здравоохранения и театров.



Три уровня пенсионной системы в Российской Федерации

В России более 40 миллионов граждан являются получателями пенсий

ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ГОСУДАРСТВЕННОЕ
ПЕНСИОННОЕ
ОБЕСПЕЧЕНИЕ

ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ
ПЕНСИОННОЕ
СТРАХОВАНИЕ

ДОБРОВОЛЬНОЕ
НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ
ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

ТРУДОВЫЕ ПЕНСИИ

ПО СЛУЧАЮ ПОТЕРИ КОРМИЛЬЦА

ПО ИНВАЛИДНОСТИ

ПО СТАРОСТИ

В СОСТАВ ПЕНСИИ ВХОДИТ

ФИКСИРОВАННЫЙ БАЗОВЫЙ РАЗМЕР

СТРАХОВАЯ
ЧАСТЬ

НАКОПИТЕЛЬ-
НАЯ ЧАСТЬ

Ключевой идеей современной пенсионной системы является принцип накопления. Обязательным для всех граждан России является формирование накопительной части пенсии в период трудовой деятельности.



Это происходит за счет средств работодателя, то есть сам гражданин ничего не платит. Работодатель перечисляет на пенсионные цели средства за своих работников, определенная часть которых не расходуется на выплату текущих пенсий, а накапливается на индивидуальных лицевых счетах граждан.

Предприятие-работодатель

перечисляет обязательные страховые взносы в размере 22% от заработной платы работника*.

16%

Страховая часть

Часть будущей пенсии, которая учитывается на Вашем индивидуальном пенсионном счете в Пенсионном фонде России. Средства страховой части – социальные гарантии государства перед будущим пенсионером.

6%

Накопительная часть

*Часть пенсии, которой Вы можете управлять.
Заключите договор с ВТБ Пенсионный фонд и получите дополнительный доход.*

Средства, направляемые на формирование накопительной части пенсии – в этом ее принципиальное отличие – не расходуются на выплату пенсий нынешним пенсионерам – а аккумулируются на индивидуальных пенсионных счетах граждан в Пенсионном фонде России (ПФР). Идея заключается в том, что за годы и десятилетия активной трудовой деятельности на этих счетах должна скопиться сумма, достаточная для обеспеченной жизни в преклонные годы. Для этого необходимо уберечь средства от инфляции и приумножить.

С этой целью в стране создан институт негосударственных пенсионных фондов (НПФ). Их задача – инвестирование средств пенсионных накоплений и начисление инвестиционного дохода с целью сохранения покупательской способности пенсионного капитала граждан.



индивидуальный лицевой счет

ВНЕШЭКОНОМБАНК
(ВЭБ)

НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
(НПФ)

по умолчанию
(за Вас решает
чиновник)



право выбора



личный выбор

отсутствует

наличие
договора

ДОГОВОР
об обязательном
личном страховании
между НПФ и
Застрахованным лицом

4-6 %

защита
от инфляции

12-16 %

Государственные
Казначейские
Облигации

диверсификация
рисков

Реальный сектор
экономики в виде
долгосрочных инвестиций

облигации
банков

ГКО

Гражданин

Желает сохранить 6% на накопительную часть пенсии, 10% на страховую часть пенсии

Подавал ранее заявление

Не подавал ранее заявление («молчун»)

Ничего не предпринимает

Подает заявление

○ выборе инвест. портфеля государств. управл. компании

○ выборе инвест. портфеля частной УК

○ переходе из ПФР в НПФ

○ сохранении тарифа 6% на накопит. часть

Желает снизить накопительную часть пенсии 0% и повысить страховую часть пенсии до 16%

Подавал ранее заявление

Не подавал ранее заявление («молчун»)

Подает заявление о намерении снизить до 0%

Остается «молчуном», ничего не предпринимает

Формирование пенсий работников

Для работников 1966 года рождения и СТАРШЕ

Для работников 1967 года рождения и МОЛОЖЕ

Работодатель
2015

22% в ПФР с зарплаты
до 711 000 руб. в год

Пенсионный Фонд РФ
Страховые взносы



Страховая часть пенсии

6%
солидарная
часть

16%
именной
пенсионный счет

Идет на
выплаты
сегодняшним
пенсионерам

Формируется будущая
страховая часть
гос. пенсии
Работника

Работодатель
2015

22% в ПФР с зарплаты
до 711 000 руб. в год

Пенсионный Фонд РФ
Страховые взносы



Страховая часть пенсии

6%
солидарная
часть

10% ИЛИ 16%*
именной
пенсионный счет

Идет на
выплаты
сегодняшним
пенсионерам

Формируется
будущая **страховая**
часть гос. пенсии
Работника

6% ИЛИ 0%*
Накопительная
часть пенсии

Формируется
будущая
накопительная
часть гос. пенсии
Работника

Дополнительные 10% с части дохода, превышающего 711 000 руб. в год, полностью зачисляются на солидарный счет ПФР и не увеличивают размер будущей пенсии Работников. Это, фактически, «налог на богатых».

Куда же лучше перевести накопительную часть в НПФ(Негосударственный пенсионный фонд) или УК (Управляющая компания)?

Накопительной частью пенсии работник может управлять путем инвестирования, а именно:

- передать в негосударственный пенсионный фонд (НПФ),**
- частную управляющую компанию (УК),**
- оставить в ПФР.**

В данном случае тут каждый решает сам! Выбирая, стоит сравнивать соотношения «риск/доходность» в разных НПФ и УК, но сделать это не просто. Здесь нужно опираться на критерии выбора УК или НПФ:

- надежность НПФ или УК,**
- предыдущая доходность управления пенсионными накоплениями,**
- рейтинг компании,**
- размер вознаграждения управляющего,**
- информационная прозрачность и открытость УК или фонда.**

Если управляющая компания или НПФ объявлена банкротом, средства клиентов будут переданы обратно в Пенсионный фонд. Важным обстоятельством является то, что негосударственный пенсионный фонд можно будет менять раз в пять лет, согласно последним разъяснениям Минфина РФ.

НОВАЯ ПЕНСИОННАЯ ФОРМУЛА

$$\text{ПЕНСИЯ} = A \times B + C + d$$

A



Пенсионные баллы



Количество баллов зависит от стажа, официальной зарплаты, возраста выхода на пенсию. Максимальное количество баллов за год - 10.

B



Стоимость пенсионного балла



Ежегодно устанавливается Федеральным законом. Публикуется в СМИ и Интернете. Ежегодно увеличивается по доходам Пенсионного фонда России, но не ниже уровня инфляции.

C



Фиксированная выплата



Ежегодно устанавливается Правительством РФ. Публикуется в СМИ и Интернете. Ежегодно увеличивается по доходам Пенсионного фонда России, но не ниже уровня инфляции.

d



Накопительная пенсия



Формируется по выбору гражданина. Сделать выбор нужно в 2014-2015 годах.

15

Необходимый минимальный стаж - 15 лет.

30

Необходимое количество баллов - 30.

Достижение возраста выхода на пенсию:



55 лет



60 лет

Включается в стаж.

Пенсионные баллы даются:

за каждый год отпуска по уходу за ребенком:



1,8 балла



3,6 балла



5,4 балла



за каждый год воинской службы по призыву:



1,8 балла

за каждый год ухода за инвалидом:



1,8 балла

УЧИТЫВАЕТСЯ ТОЛЬКО БЕЛАЯ ЗАРПЛАТА

Порядок назначения и выплаты накопительной пенсии не меняется: сумма пенсионных накоплений делится на 228.

ГЛАВНОЕ

Чем больше стаж и зарплата, тем выше будущая пенсия!

Чем позднее выход на пенсию, тем выше будет пенсия!

За назначение пенсии после достижения пенсионного возраста начисляются премиальные баллы, увеличивается фиксированная выплата: на 5 лет позднее: +45% баллов, +36% к фиксированной выплате, на 10 лет позднее: в 2,32 раза больше баллов, 2,11 раза больше фиксированная выплата.

НОВАЯ ПЕНСИОННАЯ ФОРМУЛА

При расчете страховой пенсии по новым правилам впервые вводится понятие «годовой пенсионный коэффициент», которым оценивается каждый год трудовой деятельности гражданина

ГОДОВОЙ ПЕНСИОННЫЙ КОЭФФИЦИЕНТ

Формула расчета

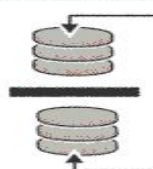
$$K = \frac{\text{Зарплата, с которой уплачивались взносы в систему ОПС в текущем году}}{\text{Максимальная зарплата, с которой работодатель уплачивает страховые взносы в систему ОПС (2,3 к средней зарплате – 61 387 руб. на 2013 г.)}} * K_0 \text{ или } K_2 \text{ или } K_6$$

Годовой пенсионный коэффициент

Годовой пенсионный коэффициент



=



Зарплата, с которой уплачивались взносы в систему ОПС в текущем году

* K_0 или K_2 или K_6

Максимальная зарплата, с которой работодатель уплачивает страховые взносы в систему ОПС (2,3 к средней зарплате – 61 387 руб. на 2013 г.)

$K_0 = 1$

для граждан 1966 г. рождения и старше, у которых не формируется накопительная часть пенсии

$K_2 = 0,91$

для граждан 1967 г. рождения и моложе, которые выбрали 2%-й тариф для формирования накопительной части пенсии

$K_6 = 0,727$

для граждан 1967 г. рождения и моложе, которые выбрали 6%-й тариф для формирования накопительной части пенсии

Трудовая пенсия будет состоять из страховой и накопительной частей (для граждан 1967 года рождения и младше)

Страховая пенсия

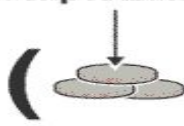
Формула расчета



Страховая пенсия в году назначения пенсии

Фиксированная выплата

=



Премиальный коэффициент за выход на пенсию позже общеустановленного пенсионного возраста



Индивидуальный пенсионный коэффициент, равен сумме всех годовых пенсионных коэффициентов и премиальных коэффициентов за стаж



Стоимость одного пенсионного коэффициента в году назначения пенсии



Накопительная пенсия

Исчисление размеров накопительной части трудовой пенсии будет идентично сегодняшнему расчету

ПРИМЕР РАСЧЕТА



Исходные данные

Женщина, 1971 г. рождения



Двое детей



Планируемый трудовой стаж 30 лет



3 года работы после выхода на пенсию



Официальная зарплата 25 000 руб.



Тариф формирования пенсионного накопления 2%-й

Количество пенсионных коэффициентов по новой пенсионной формуле	145,2
Размер трудовой пенсии по новой пенсионной формуле, в том числе:	15 659,4 руб.
Накопительная пенсия	937,5
Страховая пенсия	14 721,9
Общий стаж	36 лет
Размер трудовой пенсии по действующей формуле	11 860,3 руб.
Разница расчета пенсии по новой и сегодняшней формуле (руб.)	3 799,1 (32%)

4 СПОСОБА УВЕЛИЧИТЬ БУДУЩУЮ ПЕНСИЮ

Я ещё не думаю о своей жизни в старости, но знаю как **УВЕЛИЧИТЬ** будущую пенсию!

1 **Я** выберу работу, где платят **белую** зарплату. Это гарантия страховых взносов в счёт моей будущей пенсии!

3 **Я** буду грамотно **управлять** накопительной частью своей будущей пенсии!

2 **Я** приму участие в **Программе государственного софинансирования пенсии!**

4 **Я** включусь в добровольную **Программу НПО**. Это современно и правильно!



Спасибо за внимание!

Новая пенсионная формула.

Проще, чем кажется.



ВИДЕОВЕСТНИК
Пенсионного фонда России

Работаешь
дольше,
получаешь
больше!

Важно!

В новой пенсионной формуле размер страховой пенсии напрямую зависит от стажа, заработка и возраста выхода на пенсию.

Видеовестник Пенсионного фонда России

ПРОВЕРКА ЗНАНИЙ

1. **Что такое пенсия?**
2. **Какие виды пенсий Вам известны?**
3. **В чём заключается ключевая идея современной пенсионной системы? Поясните.**
4. **Сколько составляющих частей формируют пенсию по старости? Перечислите их.**
5. **Какие части пенсии по старости формирует работодатель? Обозначьте их величину.**
6. **Что ВЫ знаете о НПФ? Их роль в пенсионных накоплениях граждан?**
7. **Как управляет работник - будущий пенсионер накопительной частью своей пенсии?**
8. **В чём разница между управляющей компанией (ВЭБ) и НПФ?**