



ПРОФСОЮЗ РАБОТНИКОВ НАРОДНОГО
ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

САРАТОВСКАЯ
ОБЛАСТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ

«Пенсионное страхование в вопросах и ответах»

*(методический материал в помощь консультанту
НПФ «Образование и наука»)*

г. Саратов
2013г.

Уважаемые коллеги!

2013 год является решающим в определении финансового института для формирования накопительной части пенсии с целью увеличения вашей будущей пенсии по старости.

Многочисленные встречи с вами позволяют нам сделать вывод о том, что наши члены профсоюза в решении данной проблемы делятся на 3 группы:

1. Те, которые давно и сознательно вступили в НПФ «Образование и наука».

2. Те, которые сомневаются в правильности выбора НПФ.

3. Те, которые категорически отрицают возможность перехода из ПФ РФ в НПФ.

В этой брошюре публикуются ответы на наиболее часто задаваемые вами вопросы.

Познакомьтесь с ними, проанализируйте и найдите для себя правильный путь увеличения вашей будущей пенсии. А поможет вам в этом Негосударственный пенсионный фонд «Образование и наука», который реализует социальную программу по информированию работников сферы образования и науки о ходе пенсионной реформы.

Вопрос: Если я выберу управляющую компанию, а она потом разорится, несет ли государство ответственность и компенсируют ли мне вложенные деньги?

Ответ: Средства, находящиеся в доверительном управлении управляющей компании, учитываются на отдельных счетах, т.е. даже в случае банкротства они не пропадут.

Вопрос: Каков порядок возврата средств из управляющей компании назад в Пенсионный фонд в случае, если человек решит вообще не пользоваться услугами негосударственных компаний?

Ответ: Средства изначально находятся в Пенсионном фонде России, а не в какой-либо управляющей компании. Если человек решает не пользоваться услугами частных компаний или, попросту говоря, «молчит», средства переводятся под управление государственной управляющей компании (Внешэкономбанк).

Вопрос: Будут ли взимать плату управляющие компании с физических лиц за управление пенсионными сбережениями?

Ответ: Да. Управляющие компании не благотворительные организации, их работа по управлению пенсионными накоплениями будет определенным

образом оплачиваться. Плата за управление – это взимаемые управляющей компанией комиссионные. Закон устанавливает определенные ограничения в размере комиссионных.

Вопрос: Сколько процентов на накопительную часть обещает государство? Хочется рассчитать свою пенсию.

Ответ: Государство ничего не обещает – сам принцип доверительного управления по-хорошему исключает любые обещания доходности. Ни государственная управляющая компания (Внешэкономбанк), ни частные управляющие компании, ни негосударственные пенсионные фонды, не принимают на себя никаких определенных обязательств в отношении будущей доходности. Да и можно ли всерьез надеяться на осмысленный прогноз доходности на 20-30 лет вперед?

Вопрос: Можно ли снять средства со счета до достижения пенсионного возраста, для самостоятельного вложения с перспективой возврата их обратно на свой счет в Пенсионный фонд России? Если нет, почему?

Ответ: Нет, нельзя, такая возможность законодательно не предусмотрена. К сожалению, сознательность и забота о собственном будущем не характерны для большинства людей. Если разрешить снимать эти деньги до выхода на пенсию, есть сильный соблазн потратить эти деньги уже сегодня, оставшись к старости без накоплений. Затем же, при достижении пенсионного возраста такой человек все равно будет ждать от государства определенного денежного довольствия. Цель же государственной пенсионной системы – обеспечить каждому некоторый минимум сбережений на старость, что и делается «добровольно-принудительными» методами.

Вопрос: Разъясните условия пополнения собственного пенсионного счета?

Ответ: Ваш лицевой счет пополняется при перечислении работодателем части единого социального налога на соответствующие счета Пенсионного фонда. В накопительную часть идет 6% от фонда оплаты труда работника. С Вашей зарплаты работодатель делает отчисления в Пенсионный фонд, в конце года посылает разбивку отчислений по конкретным лицам, и Пенсионный фонд России зачисляет средства на Ваш накопительный счет. Чем больше Ваша официальная зарплата, соответственно, чем больше взносов платит за Вас работодатель, тем большая сумма аккумулируется на Вашем накопительном счету.

Вопрос: Что будет в случае «развала» моего пенсионного фонда? Хотелось бы узнать, в каких фондах можно разместить пенсионные отчисления. Предусмотрены ли в реформе случаи ликвидации или развала таких фондов? Что будет с людьми, чьи пенсионные отчисления попали в такой фонд? Можно ли хранить свои пенсионные отчисления в валюте? Есть ли гарантии?

Ответ: В случае банкротства или ликвидации какой-либо из частных управляющих компаний интересы застрахованных лиц, по идее, не должны пострадать. Ценные бумаги, находившиеся в управлении управляющей компании, будут проданы на возможно более выгодных условиях, а вырученные деньги – возвращены в Пенсионный фонд России. Виды активов, в которые будут инвестированы пенсионные накопления, будет определять выбранная Вами управляющая компания. В качестве возможного объекта для инвестирования законом предусмотрена иностранная валюта на счетах в кредитных организациях, однако целесообразность вложения средств в нее и долю от общего портфеля будет определять исключительно управляющая компания. Гарантий на получение доходности определенного уровня или даже сохранения номинального размера Ваших накоплений нет. И ни одна управляющая компания – ни частная, ни государственная – предоставить такие гарантии не может. Если же Вам будут встречаться рекламные объявления каких-либо гарантий в вопросе инвестирования накоплений – не верьте, такие заявления, по меньшей мере, некорректны.

Вопрос: Существует ли риск потерять деньги, доверив накопительную часть частным управляющим компаниям?

Ответ: Риск полностью потерять свои деньги крайне мал. Даже в случае банкротства какой-либо из частных управляющих компаний интересы застрахованных лиц, по идее, не должны пострадать. Их пенсионные накопления будут возвращены в Пенсионный фонд России. Конечно, существует риск снижения размера накоплений вследствие неудачных инвестиционных решений. Однако этот риск касается в одинаковой степени как частных управляющих, так и государственной управляющей компании.

Вопрос: Чем отличается Негосударственный пенсионный фонд от страховой компании или банка? Имеет ли право предприятие не платить единый социальный налог?

Ответ: Негосударственные пенсионные фонды нужны для грамотной и профессиональной работы в области пенсионного обеспечения. Ведь в этой сфере, как и в других, государство никогда не показывало особой эффективности. А отличие Негосударственного пенсионного фонда от страховой компании или банка – во-первых, в узкой специализации

(Негосударственный пенсионный фонд ничем другим заниматься не может), во-вторых, в некоммерческом характере его деятельности (он не должен стремиться заработать прибыль для своих учредителей, а только обеспечить максимальные выгоды для своих клиентов-вкладчиков и участников).

Не платить единый социальный налог с выплаченной зарплаты – значит нарушать налоговое законодательство. Какая уж тут «правовая логика»? Конечно, никакое предприятие такого права официально не имеет. Однако некоторые работодатели уходят от единого социального налога, используя различные «серые схемы» при выплате зарплаты – проще говоря, платя зарплату, они делают вид, что это какие-то другие расходы. Такая политика нарушает пенсионные права и интересы их работников, так что приветствовать ее мы никак не можем.

Вопрос: Каков риск остаться совсем без пенсии при реализации пенсионных реформ? Какие риски в новой системе пенсионного обеспечения существуют?

Ответ: Риск остаться совсем без пенсии для работающего человека, за которого платятся пенсионные взносы, минимален. Он может случиться только в случае каких-то глобальных социально-экономических потрясений, которые приведут к распаду всей системы социального обеспечения, - до чего, хочется надеяться, дело не дойдет. А вот риск получать маленькую пенсию, во много раз меньше зарплаты, к которой Вы привыкли, существует.

По трем основным причинам. Во-первых, если зарплату Вам частично или полностью платят «серую», не перечисляя при этом пенсионных взносов в Пенсионный фонд России, - у Вас будет очень незначительная страховая и накопительная часть пенсии. Борьба с этим риском должна идти через вывод зарплат из тени и полноценную уплату пенсионных взносов. Во-вторых, если старение населения будет продолжаться, а экономический рост не состоится, то в рамках распределительной части пенсионной системы ситуация будет ухудшаться: на все растущее число пенсионеров будет приходиться все меньше работающих, и повышать пенсии станет все сложнее. Даже если на Вашем накопительном счете будет значиться большая сумма уплаченных за Вас пенсионных взносов – это еще не означает автоматически, что у Пенсионного фонда найдется достаточно средств для выплаты пенсий. Но, скорее всего, такой дефицит все-таки будет покрываться государством, однако больших пенсий при этом не будет. Чтобы справиться с этим риском, необходим экономический рост, благодаря которому будут расти зарплаты граждан, а значит, и налоговая база для финансирования распределительной части пенсий. А еще, скорее всего, со временем придется повышать пенсионный возраст. В-третьих, в рамках накопительной части трудовых пенсий Вы имеете право выбора между государственной, частной управляющими компаниями и негосударственным пенсионным фондом. Оставшись клиентом госкомпании, Вы несете инфляционный риск: государственные ценные бумаги, в которые она будет вкладывать Ваши деньги, скорее всего, не позволят компенсировать

инфляцию, и Ваши сбережения будут обесцениваться. А в частных управляющих компаниях будет, вероятно, более высокая доходность, но и более высокие риски обеспечения вложений (например, при инвестировании в акции). Эти риски в рамках накопительной системы устранить нельзя, но можно ими управлять, отслеживая информацию о наиболее эффективных управляющих компаниях и периодически меняя их.

Вопрос: Не проще ли было бы увеличить зарплаты на сумму накопительной части пенсионных отчислений и дать гражданам возможность самим распорядиться этими деньгами? А то получается как с обязательным медицинским страхованием: отчисления с зарплаты платим исправно, а лечиться все равно приходится за свои деньги?

Ответ: Такую позицию высказывают многие люди: мол, до старости я то ли доживу, то ли нет, лучше отдайте мне пенсионные деньги сейчас, я знаю, куда их потратить с толком! Причем ясно, что основная часть наших сограждан, получив в свое распоряжение дополнительные (и притом небольшие!) деньги, не станет ни открывать счета в негосударственных пенсионных фондах или страховых компаниях, ни еще как-то копить на старость, а использует их для текущих нужд. Проблема, однако, в том, что до старости большинство из нас все-таки доживет. Государство отдает себе отчет, что содержать пенсионеров ему придется, причем делать это за счет распределительной системы будет год от года все сложнее. Что прикажете – брать с Вас расписку о том, что при достижении пенсионного возраста Вы не предъявите никаких требований в отношении пенсии? Вот государству и приходится навязывать гражданам принудительное накопление пенсий, не надеясь на их (граждан) сознательность. Так делается не только в России, но и в других странах, реформирующих свои пенсионные системы.

Законодательная база пенсионной реформы

Законодательная база довольно сложна: это целый ряд законов, да еще плюс несколько десятков подзаконных нормативных актов – Постановлений Правительства и инструкций Министерства финансов. Ключевыми законами в области пенсионного обеспечения на сегодняшний день являются:

- Федеральный закон от 17 декабря 2001 года №173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»;

-Федеральный закон от 15 декабря 2001 года №166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации»;

-Федеральный закон от 1 апреля 1996 года № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»;

-Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. 167-ФЗ (Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»;

-Федеральный закон от 24 июля 2002г. №111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в РФ»;

-Федеральный закон от 07 мая 1998г. №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;

-Федеральный закон от 30 апреля 2008г. №56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений»;

-Федеральный Закон от 30 ноября 2011г. №360 «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений».

Вопрос: Если человек уже написал заявление о выборе какой-либо частной УК, то каков механизм перевода его пенсионных средств в НПФ?

Ответ: Механизм перевода такой же, как если бы человек никакую УК не выбирал. Дополнительно из УК в ПФР переводить не нужно. При этом в графе: «предыдущий страховщик» договора ОПС с НПФ, нужно писать не УК, а ПФР.

Вопрос: Если человек, который перевел средства пенсионных накоплений в наш НПФ, живет в местности, где нет представительства фонда, и он достиг пенсионных оснований, то как ему поступить, куда обратиться за назначением пенсии?

Ответ: В любом случае по законодательству за назначением страховой части пенсии человеку нужно будет обратиться в отдел ПФР по месту прописки, а за назначением накопительной части пенсии – НПФ (в который она была переведена). Для этого нужно позвонить по телефону, указанному в договоре ОПС, фонд назовет перечень требуемых документов и вышлет необходимые бланки, указав дальнейшие действия.

Вопрос: Что произойдет с переведенными пенсионными средствами людей в случае, если Совет негосударственного пенсионного фонда примет решение о ликвидации фонда?

Ответ: По закону вся сумма пенсионных накоплений будет передана в ПФР в трехмесячный срок.

Вопрос: Чему в настоящее время равна ставка Страховых взносов (СВ)? А также: какова структура пенсионных платежей предприятия?

Ответ: с 01.01.2012г. максимальная ставка СВ составляет 30% ФОТ (в зависимости от отрасли ставка может быть ниже). Из них на пенсии предприятия платят 22%, которые распределяются следующим образом: 16% - страховая часть, 6% - накопительная часть пенсии.

Вопрос: Для каждого конкретного человека платежи рассчитываются исходя из ФОТ или из конкретных размеров заработной платы за месяц?

Ответ: Работодатель делает перечисления в течение года, исходя из ФОТ, но в конце года они корректируются на основе фактического заработка. При этом данные с разбивкой по индивидуальным лицевым счетам (ИЛС) сотрудников подаются в ПФР 1 раз в конце года. Поэтому в итоге суммы, перечисляемые в ПФР на ИЛС, рассчитаны на основе фактических доходов до налогообложения.

Вопрос: Есть ли индексация накопительной части пенсии?

Ответ: Да. Когда человек вышел на пенсию, средства на его пенсионном счете продолжают инвестироваться управляющей компанией. По итогам года размер уже выплачиваемой пенсии увеличивается за счет полученного УК дохода, то есть происходит индексация накопительной части пенсии за счет инвестиционного дохода.

Вопрос: Где можно узнать номер ИЛС, необходимый для заполнения документов при переводе пенсионных средств в НПФ?

Ответ: Во-первых, номер ИЛС указан в Страховом свидетельстве ОПС, находящемся на руках у клиентов, во-вторых, этот номер напечатан в письме – извещении, которое приходит ежегодно из ПФР, в-третьих, этот номер можно узнать в отделе кадров или в бухгалтерии предприятия по основному месту работы, в-четвертых, можно прийти в отделение ПФР по месту жительства и получить справку с номером ИЛС из ПФР.

Вопрос: Когда и чем заканчивается процесс перевода пенсионных средств в НПФ?

Ответ: До конца марта по закону из ПФР человеку придет письмо-подтверждение, в котором будет сказано о переводе средств в НПФ. Кроме того, летом из НПФ придет письмо с указанием суммы на счете, в-третьих, можно позвонить в НПФ после 31 марта для уточнения факта произведенного перевода пенсионных средств в НПФ из ПФР.

Вопрос: Может ли военный человек заключать договор на ОПС?

Ответ: Однозначно ответить нельзя. Если человек в настоящее время работает в гражданской сфере и попадает в категорию рожденных в 1967г. и моложе (3-я категория лиц), то он может заключить договор на ОПС. Если человек работает в гражданской сфере, попадает во 2-ю категорию граждан и при этом, в период с 2002 по 2004-й включительно, какое-то время работал в гражданской сфере, то он может заключить договор на ОПС. В остальных случаях военные не могут заключить договор на ОПС, в том числе, если человек является военным в настоящее время и относится ко второй категории.

Здесь следует отметить, что у военных, вышедших на пенсию по выслуге лет, получающих пенсию и работающих в гражданской сфере, появляется ИЛС, на который работодатель делает перечисления по законодательству, и Страховое свидетельство ОПС с номером этого ИЛС. При достижении таким человеком пенсионных оснований для назначения трудовой пенсии, в частности, пенсионного возраста, человеку нужно будет сделать выбор между пенсией по государственному обеспечению, которую он уже получает, и трудовой пенсией, которую ему могут назначить. Естественно, что выбор будет сделан в пользу большей пенсии. Поэтому, чем выгоднее и раньше человек разместит средства своей накопительной части пенсии, тем больше вероятность, что в момент выбора он отдаст предпочтение трудовой пенсии, и что сам перевод для него будет иметь смысл и интерес.

Вопрос: Зачем мы заполняем Поручение трансференту?

Ответ: По законодательству, Заявление в ПФР застрахованное лицо должно либо доставить лично, тогда по паспорту осуществляется удостоверение её подлинности, либо заверить у нотариуса и отправить Заявление по почте, либо передать уполномоченному банку, тот заверяет подпись и передает заявление. Наиболее удобный способ – третий, поэтому мы заполняем Поручение уполномоченной организации удостоверить подлинность подписи застрахованного на Заявлении и передать это Заявление в ПФР.

Вопрос: Чем объясняется высокая доходность фонда «Образование и наука»?

Ответ: Во-первых, частным УК по закону разрешено инвестировать пенсионные накопления в достаточно широкий перечень объектов, в том числе в акции российских эмитентов. Во-вторых, УК нашего фонда преимущественно инвестирует пенсионные деньги в высокодоходный бизнес посредством приобретения акций и облигаций соответствующих компаний. В-третьих, негосударственный пенсионный фонд по закону – это некоммерческая организация, то есть, фонд не может иметь прибыль. Все, что для него зарабатывает частная УК, за минусом 15% дохода, на которые фонд существует, НПФ начисляет на счета застрахованных лиц, в отличие от страховых компаний и банков – коммерческих организаций.

Вопрос: Можно ли будет перевести свои накопления в другой НПФ, в ПФР или управляющую компанию?

Ответ: Да, один раз в год ВЫ можете изменить свое решение и перевести накопительную часть трудовой пенсии обратно в ПФР (с правом выбора частной или государственной управляющей компании) или другой негосударственный пенсионный фонд. При переходе в другой НПФ, застрахованному лицу необходимо заключить договор ОПС с новым НПФ. Новый НПФ сообщит в ПФР о заключенном договоре.

Вопрос: Надо ли ежегодно заключать договор на ОПС?

Ответ: Нет, этого делать не надо. Договор об обязательном пенсионном страховании заключается на неопределенный срок. Он вступает в силу со дня зачисления – предыдущим страховщиком (Пенсионный фонд Российской Федерации или негосударственный пенсионный фонд) средств пенсионных накоплений застрахованного лица на счет фонда.

Вопрос; Как будет выплачиваться пенсия?

Ответ: При наступлении у Вас пенсионных оснований, Фонд будет выплачивать Вам накопительную часть трудовой пенсии. Пенсия будет выплачиваться в соответствии с ФЗ-360 («выплатным законом»). За оформлением страховой части пенсии необходимо обращаться в Пенсионный фонд России.

Вопрос: Как узнать информацию о состоянии счета?

Ответ: Ежегодно, до 1 сентября, Фонд будет направлять Вам по почте уведомление о состоянии счета и начисленном инвестиционном доходе. Кроме этого, страховыми правилами фонда предусмотрена возможность информирования о состоянии пенсионного счета застрахованных лиц по их запросу, поэтому если Ваши средства размещены в НПФ «Образование и наука», Вы имеете возможность узнать состояние счета в удобный для Вас момент.

Вопрос: Что произойдет с пенсионными накоплениями в случае смерти застрахованного лица до выхода на пенсию?

Ответ: Правопреемнику (или правопреемникам), указанному в договоре ОПС, необходимо обратиться в Фонд. На основании заявления правопреемника, НПФ «Образование и наука» выплатит сумму пенсионных накоплений, учтенные на пенсионном счете застрахованного лица.

Вопрос: Я не получил(а) письмо из Пенсионного Фонда России, могу ли я сделать перевод в НПФ «Образование и наука»?

Ответ: Да, письмо из ПФР не является обязательным документом для перевода Ваших пенсионных накоплений. Если у Вас есть Страховое свидетельство, то этого достаточно для оформления договора об ОПС и заявления о переходе из ПФР в НПФ «Образование и наука».

Вопрос: Когда застрахованное лицо может назначить правопреемника?

Ответ: При заключении договора ОПС и в любое другое время, до начала выплат накопительной части пенсии.
