

СТРАТЕГИЯ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА 2017-2023 ГОДЫ



ФИНАНСОВОЕ КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ
Российской Федерации



Обязательное пенсионное страхование и негосударственное пенсионное обеспечение.

В настоящее время в России существуют:

1. Обязательное пенсионное страхование.

Человек сам зарабатывает себе пенсию по старости. Это обязательно для всех работающих граждан страны.

2. Государственное пенсионное обеспечение.

Государство обеспечивает пенсией тех, кто по объективным причинам не смог заработать пенсию сам.

3. Негосударственное (добровольное) пенсионное обеспечение.

Человек сам формирует себе пенсию вдобавок к пенсии, которую получит по обязательному пенсионному страхованию.

Мы постараемся разобраться, как это работает.

Основные виды пенсионного обеспечения выплачиваются из Пенсионного фонда России. Пенсионный фонд России (далее — ПФР) образован 22 декабря 1990 года для государственного управления финансами пенсионного обеспечения в Российской Федерации. **ПФР — самостоятельный фонд, денежные средства которого не входят в состав федерального бюджета, других бюджетов и фондов.**

Обязательное пенсионное страхование (далее — ОПС). Это система выплат, которая компенсирует потерю дохода гражданину при выходе на пенсию и непосредственно зависит от размера зарплаты за прошлые годы. Можно сказать, что **пенсия в системе ОПС** — это отложенная часть зарплаты для выплаты при достижении пенсионного возраста. Таким образом, чем больше средств отложишь (накопишь) в течение трудовой жизни, тем выше будет пенсия.

Граждане, на которых распространяется обязательное пенсионное страхование, являются застрахованными лицами.

При этом **застрахованными могут себя считать:**

- те, кто работает;
- Индивидуальные предприниматели;

- те, кто работает за рубежом и делает отчисления в систему ОПС.

Подтверждением страховки в Пенсионном фонде является наличие страхового номера индивидуального лицевого счета (СНИЛС).

СНИЛС нужен для начисления страховых отчислений работнику. Работодатель должен ежемесячно делать отчисления на будущую пенсию работника. Именно так **формируются пенсионные права** — основа будущей пенсии. Информация об этих отчислениях отражается на индивидуальном лицевом счете гражданина в Пенсионном фонде России. Здесь же отражаются данные о стаже, зарплате и о пенсионных баллах (коэффициентах), а также о добровольных взносах на пенсию самого гражданина. Каждый может самостоятельно проверить отчисления на лицевом счете гражданина. Это можно сделать через портал Госуслуги и через официальный сайт Пенсионного фонда в России.

Итак, **участниками обязательного пенсионного страхования** являются:

- страхователь;
- страховщик;
- застрахованные лица.

1. Страхователь. Представляет сведения о застрахованных лицах в ПФР, перечисляет страховые взносы как в рамках обязательного пенсионного страхования, так и дополнительные отчисления. Ключевые участники пенсионной системы — **это работодатели** (или страхователи). Как правило, это организации различных форм собственности, индивидуальные предприниматели, главы фермерских хозяйств, нотариусы, адвокаты и другие.

Страхователи ежемесячно уплачивают в Пенсионный фонд России страховые взносы на будущее пенсионное обеспечение своих работников. **Размер страховых взносов в систему ОПС составляет 22% от фонда оплаты труда за год.**

Многие путают их с налогом на доходы. Так как сумма налога на доходы физических лиц уменьшает сумму полученной на руки

заработной платы, а страховые взносы — нет. **Расчёт ведётся от размера зарплаты, но выплачивает их работодатель из своих средств, т.е. за счёт выручки.**

2. Страховщик — это Пенсионный фонд России. Пенсионный фонд России ведёт учёт пенсионных прав граждан, назначение и выплату пенсий. Главным администратором (или страховщиком) в системе обязательного пенсионного страхования является Пенсионный фонд России. Он управляет пенсионными средствами в системе ОПС. Наряду с ПФР страховщиком может выступать негосударственный пенсионный фонд (НПФ), но только по формированию накопительной пенсии.

3. Застрахованные лица — это и есть мы с вами, т.е. работники. За нас платят страховые взносы работодатели, из которых выплачивается пенсия. Например, в странах Европы работники сами за себя платят страховые взносы от 1 до 10% от фонда оплаты труда за год.

В нашей стране существуют следующие **виды пенсий**:

- Страховая пенсия.
- Пенсия по государственному пенсионному обеспечению.
- Накопительная пенсия.
- Добровольная пенсия.

Страховая пенсия. У большинства россиян сегодня формируются страховые пенсии. Обязательное пенсионное обеспечение, которое охватывает всех работающих россиян, основывается на страховых принципах, т.е. при наступлении страхового случая выплачивается страховка.

Страховая пенсия — ежемесячная денежная выплата в целях компенсации лицам заработной платы, утраченных с наступлением нетрудоспособности.

Нетрудоспособность может наступить:

- по старости;
- по инвалидности;
- по случаю потери кормильца.

В соответствии с **Федеральным законом "О страховых пенсиях" от N 400-ФЗ** существуют три вида страховой пенсии:

1) По старости — когда человек больше не может работать в силу возраста.

2) По инвалидности — когда человек, ещё только зарабатывающий пенсию, вынужден прекратить работу по состоянию здоровья.

3) По случаю потери кормильца — когда работавший человек, содержащий ребёнка, родственника-инвалида, пенсионера, умирает.

Условия получения страховой пенсии по старости:

- **Пенсионный возраст** (60 лет для женщины, 65 — для мужчины).
- **Минимальный трудовой стаж** (на 2023 г. — 14 лет, к 2024 г. составит 15 лет).
- **Минимальное количество пенсионных коэффициентов** (на 2023 г. — 25,8, к 2025 году составит 30 коэффициентов).

Страховая пенсия — основной вид пенсии в России! Её получают около 40 млн человек.

2. Пенсия по государственному пенсионному обеспечению.

Назначается федеральным служащим, военнослужащим и членам их семей, гражданам, пострадавшим в результате Чернобыльской и других радиационных или техногенных катастроф, и членам их семей, а также нетрудоспособным гражданам.

В соответствии с **Федеральным законом N 166-ФЗ "О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации"** назначаются **следующие виды пенсий по государственному пенсионному обеспечению:**

- 1) пенсия за выслугу лет;
- 2) пенсия по старости;
- 3) пенсия по инвалидности;
- 4) пенсия по случаю потери кормильца;
- 5) социальная пенсия.

Условно их можно разделить **на два вида:**

- Пенсия за выслугу лет.

- Социальные пенсии.

а) Пенсия за выслугу лет. Государственная пенсия за выслугу лет назначается федеральным государственным гражданским служащим, военнослужащим, космонавтам и работникам летно-испытательного состава. Она выплачивается одновременно с трудовой пенсией по старости (инвалидности) органом, осуществляющим пенсионное обеспечение.

б) Социальные пенсии:

- пенсия по старости;
- пенсия по инвалидности;
- пенсия по случаю потери кормильца;
- социальная пенсия.

Государство обеспечивает пенсией тех, кто по объективным причинам не смог заработать пенсию сам. Пенсии по государственному пенсионному обеспечению выплачивается не за счёт средств Пенсионного фонда и не из средств системы обязательного пенсионного страхования, а за счёт средств соответствующего министерства или ведомства, т.е. из средств федерального бюджета. В России такую пенсию **получают около 3 млн человек!**

3. Накопительная пенсия. Другими словами, эти средства называют «пенсионными накоплениями». В этом случае человек сам формирует себе пенсию в добавление к той пенсии, которую получит по обязательному пенсионному страхованию. В этом случае пенсия похожа на средства банковского вклада. Но воспользоваться ими можно только при выходе на пенсию.

Пенсионные накопления учитываются на отдельном счёте каждого гражданина. Пенсионный фонд учитывает эти средства отдельно и не использует их на выплату страховых пенсий. При этом гражданин вправе распоряжаться этими средствами по собственному усмотрению в рамках, разрешённых законодательством. **Никто не вправе без ведома человека перевести его средства в другой негосударственный пенсионный фонд!**

Пенсионные накопления передаются Пенсионным фондом России в управляющую компанию или негосударственный пенсионный фонд (по выбору будущего пенсионера). Затем они инвестируются управляющими компаниями на рынке ценных бумаг для получения дохода.

Что в 2014-2023 годах по решению государства все средства страховых взносов работодателей на ОПС направляются на формирование только страховой пенсии, независимо от ранее выбранного гражданином варианта пенсионного обеспечения.

4. Добровольная пенсия. Фактически это ещё одна пенсия, которая формируется человеком самостоятельно! Чтобы получать такую пенсию, будущему пенсионеру необходимо в течение определенного времени перечислять взносы в негосударственный пенсионный фонд.

Если работодатель делает отчисления на добровольную пенсию своих работников, такая пенсия называется **корпоративной**.

Принимают участие **в программах негосударственного пенсионного обеспечения около 6 млн человек!**

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ
Российской Федерации



© Финансовый университет при Правительстве РФ, 2023