

Развитие негосударственных пенсионных фондов в России

Подготовила
преподаватель
ГБПОУ ВО
«БТПИТ»
Сергеева О.А.

Негосударственный пенсионный фонд (НПФ)

- — особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения
- - некоммерческая организация, которая создается с целью сбора пенсионных взносов, инвестирования средств и выплаты дополнительных пенсий.

Схема работы



НПФ

АКТИВЫ



Участники фонда

1. Негосударственные пенсионные фонды;
2. Вкладчики фонда;
3. Управляющие компании;
4. Участники;
5. Депозитарий.



1 – взносы вкладчиков; 2 – вознаграждение управляющей компании; 3 – отчисления на содержание фонда; 4 – начисление инвестиционного дохода; 5 – пенсионные выплаты

ИСКЛЮЧИТЕЛЬНЫМИ ВИДАМИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЯВЛЯЮТСЯ

деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников НПФ в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения (НПО);

деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Законом «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и договорами об обязательном пенсионном страховании (ОПС);

деятельность в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию в соответствии с федеральным законом и договорами о создании профессиональных пенсионных систем (в настоящий момент не осуществляется по причине отсутствия соответствующего законодательства).

История

- Появление первых негосударственных пенсионных фондов связано с изданием Указа Президента Российской Федерации от 16 сентября 1992 г. № 1077 «О негосударственных пенсионных фондах». Указ был принят в рамках чрезвычайных полномочий Президента РФ на период проведения экономических реформ и имел силу закона.
- На основании Указа в 1993—1994 гг. было учреждено около 350 организаций, относящихся к негосударственным пенсионным фондам.
- В 1995 году создана Инспекция негосударственных пенсионных фондов (в настоящий момент упразднена) с целью лицензирования деятельности НПФ.
- К концу 1996 года. выдано 26 разрешений на осуществление некоммерческой деятельности.
- К концу 1997 года такие разрешения выданы уже 252 организациям.
- До 2007 года До 2007 года количество НПФ в России принципиально не изменялось. Лишь в 2008 году число НПФ начало стремительно сокращаться преимущественно путем самоликвидации или слияния вследствие законодательных изменений.

Основные функции НПФ:

- Аккумуляция пенсионных взносов
- Размещение пенсионных резервов
- Учет пенсионных обязательств
- Выплата негосударственных пенсий участникам фонда

Задачи Негосударственного Пенсионного Фонда:

- ✓ сбережения и накопления средств (по принципу банковского депозита);
- ✓ защиты пенсии (по принципу страховой компании).

Основные принципы работы Негосударственного Пенсионного Фонда :

1. Официальная Деятельность
2. Добровольная основа
3. Финансовый интерес
4. Равенство прав

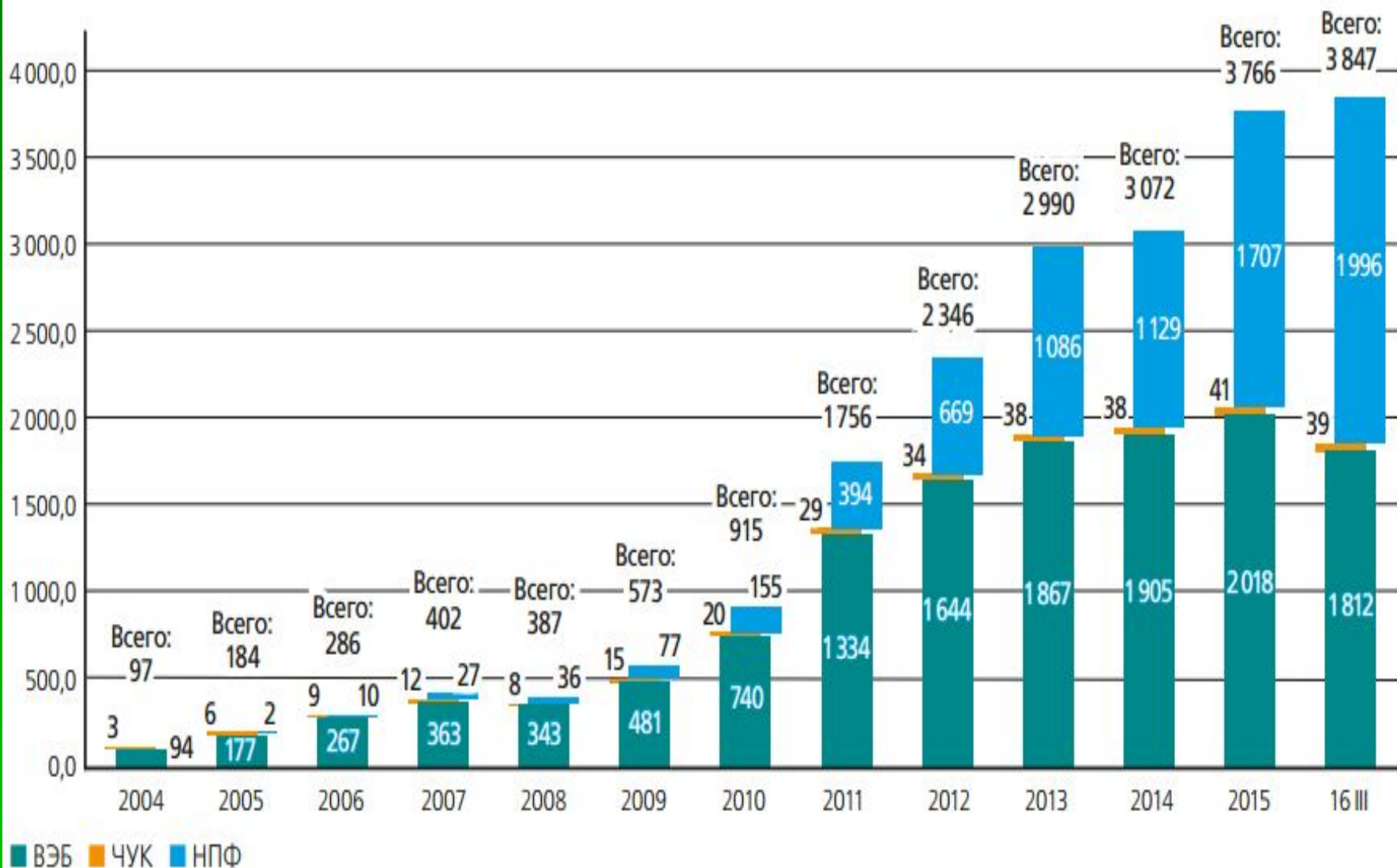
Деятельность в рамках программы государственного софинансирования пенсии

С 2008 г.

Цель-стимулирование россиян к активному управлению своей пенсией.

Застрахованное лицо после вступления в Программу и перечисления взносов на свой пенсионный счет получит равную сумму от государства. Пример: Вы платите 2 000 рублей в год - государство доплачивает еще 2 000 рублей. Вы можете вносить в фонд своей будущей пенсии и более 12 000 рублей год, но взнос государства при этом не превысит 12 000 рублей в год.

Пенсионные накопления России (млрд ₽)



■ ВЭБ ■ ЧУК ■ НПФ

Источник: собственные расчеты на основе данных Банка России и ПФР

* Многие ЗЛ стали клиентами НПФ по окончании Кампании ОПС 2015 г. после 31 марта 2016 г.

Деятельность по управлению материнским капиталом

- С 2007 г. выдается материнский капитал семьям, в которых родился или был усыновлен второй (третий или последующий) ребенок. Для многих семей может быть неактуальным расходование этого капитала в настоящий момент. Поэтому государство предусмотрело возможность временного инвестирования средств материнского капитала (всего или части) через НПФ по истечении 3 лет после рождения ребенка.

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

- Фонд учитывает поступившие пенсионные взносы на солидарном или именном счете вкладчика и формирует пенсионные резервы. Эти резервы он инвестирует в высоконадежные активы.
- Полученный по результатам инвестирования доход распределяется по счетам и увеличивает будущую пенсию участников. Однако следует помнить, что часть дохода (не более 15%) направляется на вознаграждение управляющего, на пополнение страхового резерва и на оплату расходов по обслуживанию фонда.

Контроль за деятельностью НПФ

Ежегодный:

- [Федеральная налоговая служба](#)
- [Федеральная служба по финансовым рынкам](#)
- [Пенсионный фонд Российской Федерации](#)
- [Независимый аудитор](#)
- [Независимая актуарий](#)
- [Счетная палата](#)

Ежеквартальный:

- [Федеральная налоговая служба](#)
- [Федеральная служба по финансовым рынкам](#)

Ежемесячный:

- [Федеральная налоговая служба](#)
- [Федеральная служба по финансовым рынкам](#)

Еженедельный:

- [Федеральная служба по финансовым рынкам](#)
- [Пенсионный фонд Российской Федерации](#)

Ежедневный:

- [Специализированный депозитарий](#)

Выдержки из нормативно-правовых документов

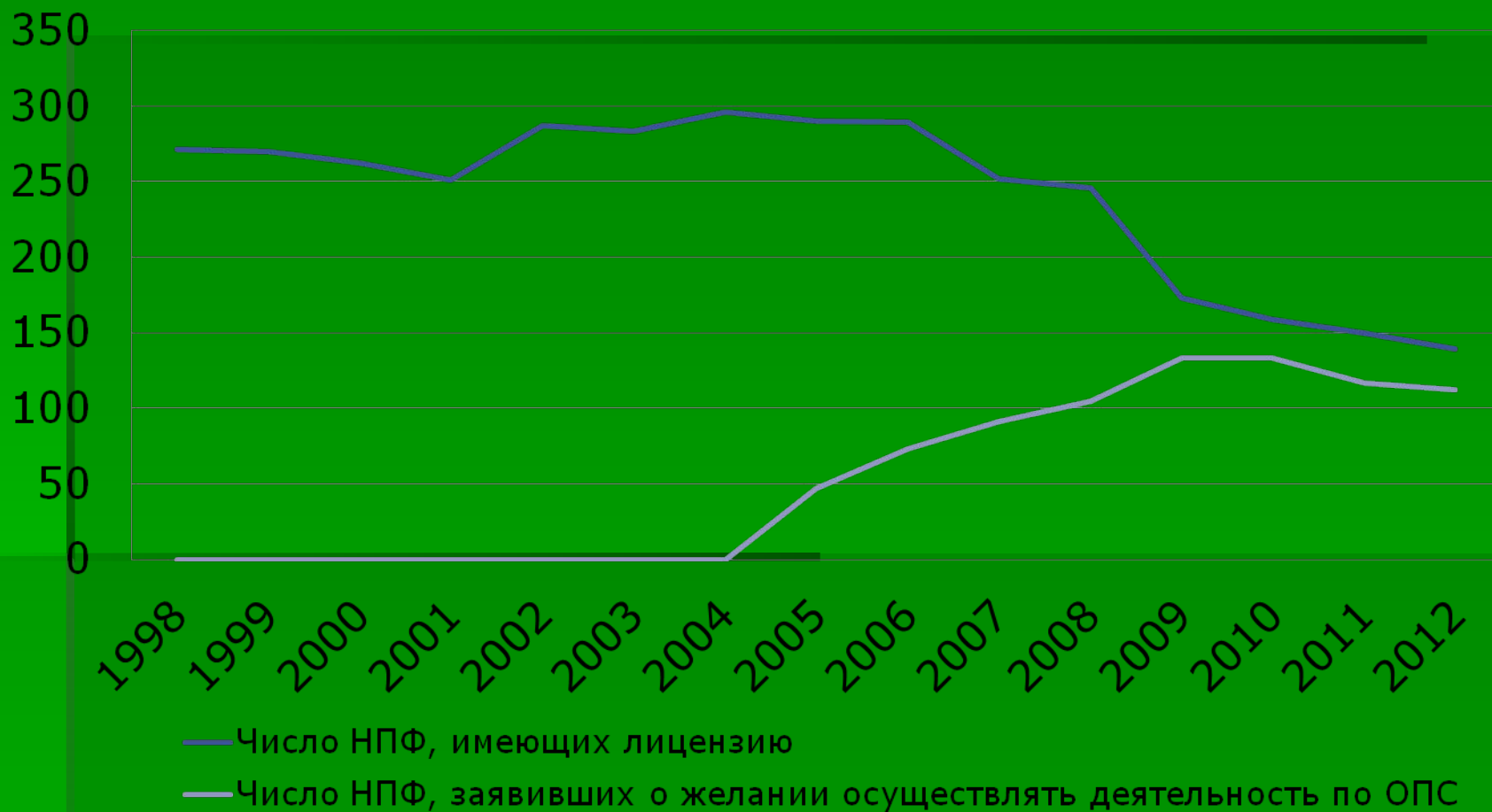
На средства пенсионных накоплений не может быть обращено взыскание по долгам Фонда, управляющих компаний, спец. депозитария и иных лиц, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества. (Федеральный закон от 07.05.1998 2 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», ст. 18)

Государство несет субсидиарную ответственность по обязательствам перед застрахованными лицами. (ст.5 ФЗ РФ от 15.12.2001 г. N 167 ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»)

Численность НПФ

Год	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Число НПФ, имеющих лицензию	271	270	262	251	287	283	296	290	289	252	246	173	159	150	139
Число НПФ, заявивших о желании осуществлять деятельность по ОПС	0	0	0	0	0	0	0	47	73	91	105	133	133	117	112

Численность НПФ

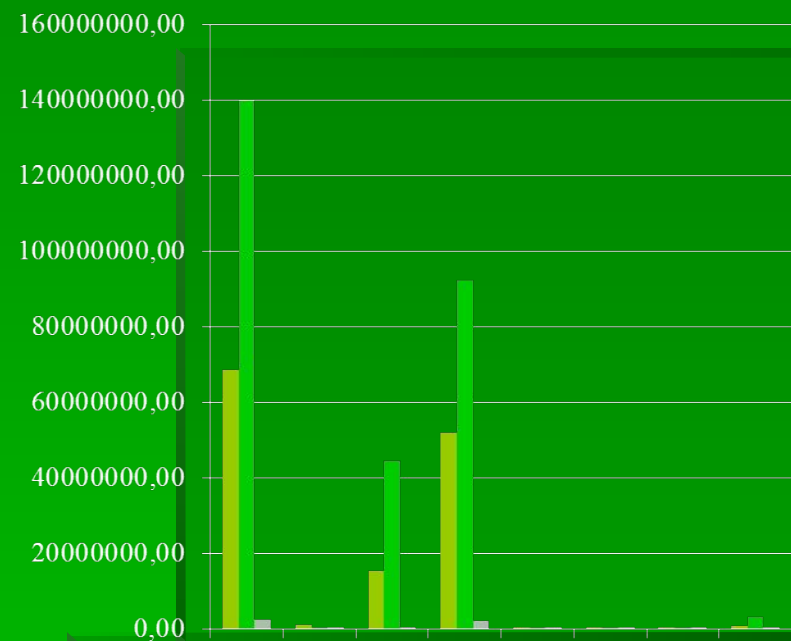


Анализ деятельности Негосударственных Пенсионных Фондов

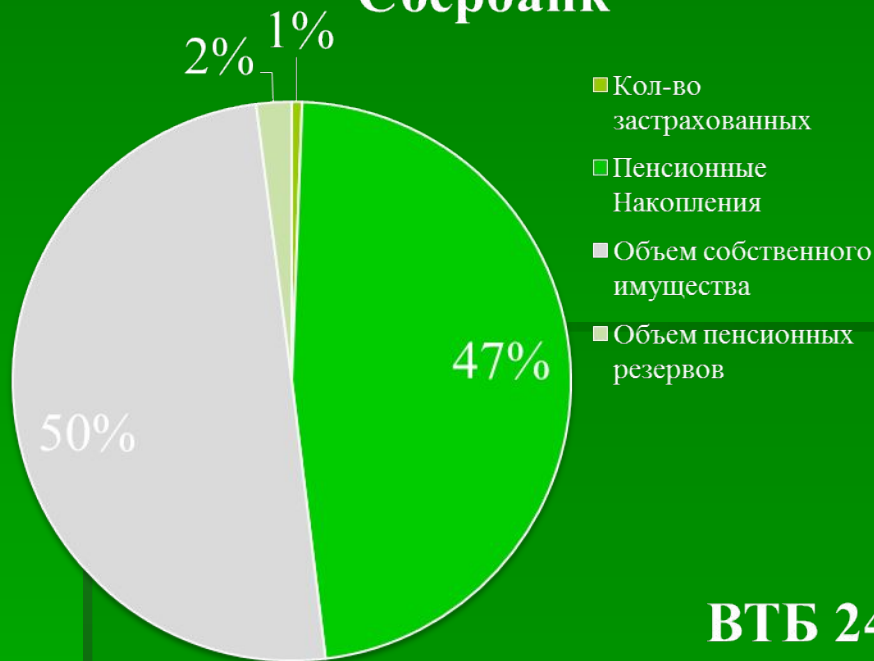
за 2015 – 2016 год.

2015 год

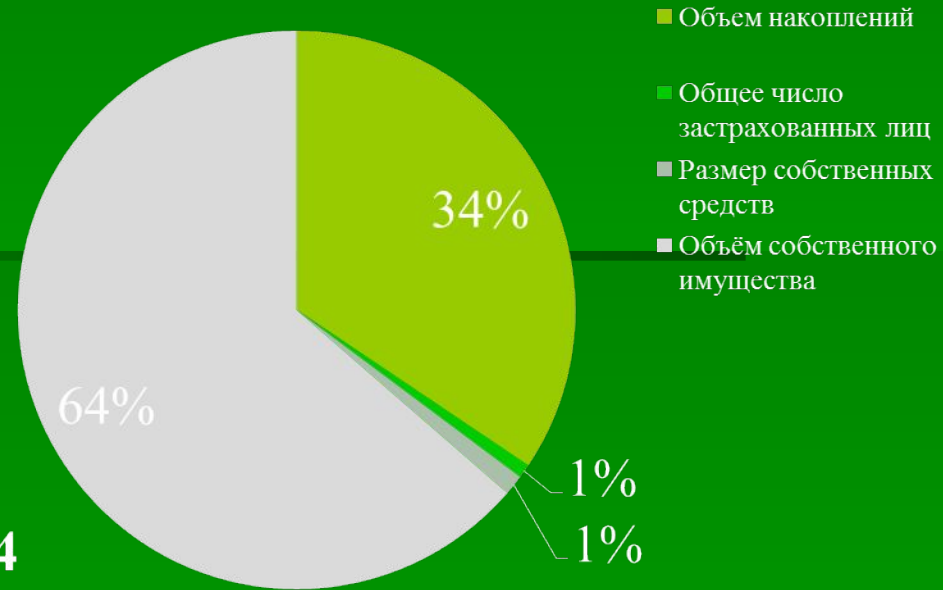
2016 год



Сбербанк



Лукойл-Гарант



ВТБ 24



Плюсы пенсионных фондов

- ограничен в использовании средств на уставную деятельность - от 15 до 20 процентов заработанного от размещения пенсионных резервов инвестиционного дохода.
- возможность добавочной диверсификации рисков своего портфеля за счет использования услуг нескольких разных УК;
- большая степень персонифицированности отношений за счет заключения договора с застрахованным лицом и открытия ему индивидуального счета (чего нет в деятельности УК);
- возможность предоставлять застрахованному лицу больший объем информации и с большей частотой, чем это будет делать ПФР при работе через УК;
- большая “клиентоориентированность”: наличие опыта работы с гражданами, клиентских служб, филиальных сетей.

Проблемы влияющие на деятельность негосударственных пенсионных фондов

- слабая эффективность пенсионного обеспечения
- демографическая ситуация в нашей стране, влияющая на распределительную и накопительную составляющую пенсионной системы
- снижение численности населения трудоспособного возраста и ежегодный рост числа пенсионеров
- Невысокий уровень пенсионной грамотности населения, также влияет на величину пенсии
- Растущий дефицит бюджета Пенсионного Фонда России

Отличие ПФР от НПФ

- Негосударственные пенсионный фонды всю прибыль направляют в инвестирование, с целью роста пенсионных выплат.



Отличие ПФР от НПФ

- *Основной принцип организации государственных пенсионных фондов — солидарность поколений.*
- **Важное принципиальное отличие негосударственной пенсионной системы от государственной состоит в том, что здесь не применяется принцип солидарности поколений, а действует принцип долгосрочного индивидуального накопления пенсий.**
- **Принцип солидарности доходов** означает **распределительный характер** выплаты пенсий.
- **Накопительный принцип** означает, что получающий пенсию должен сам накопить ее. При наступлении пенсионного возраста участник негосударственного ПФ может сам начать получать ее сразу или по частям. В фондах с установленными выплатами в момент заключения договора **фиксируется размер будущей пенсии.**

Что надежнее и лучше?

- На данный момент процесс перехода граждан из ПФР к НПФ идет активно.
- **Преимущества НПФ:**
 - Выплаты формируются не только из ежемесячных взносов клиента, но и из дохода, полученного в результате инвестирования пенсионных резервов.
 - НПФ несет материальную ответственность за вклады своих клиентов. В случае если доходность негосударственного ПФ будет ниже процента инфляции (минусовой), по закону НПФ должен будет компенсировать убытки своим клиентам за счет страховых резервов.
 - Негосударственный пенсионный фонд может реагировать на изменения финансового рынка. Таким образом, годовой инвестиционный план может быть скорректирован с учетом тенденций.

Что надежнее и лучше?

■ Минусы НПФ

- Перевод денежных накоплений в негос. ПФ производится за счет вкладчика.
- Отсутствие стабильного дохода. Это связано с тем, что НПФ не может быть уверенным наверняка, что финансовый год будет удачным.
- Отзыв лицензии у негосударственного пенсионного фонда. В такой ситуации опять будет необходимо переводить свои накопления, что связано с определенными денежными затратами.



