



**Подготовила:  
Зам. директора по ВР  
Шандра О.В.**

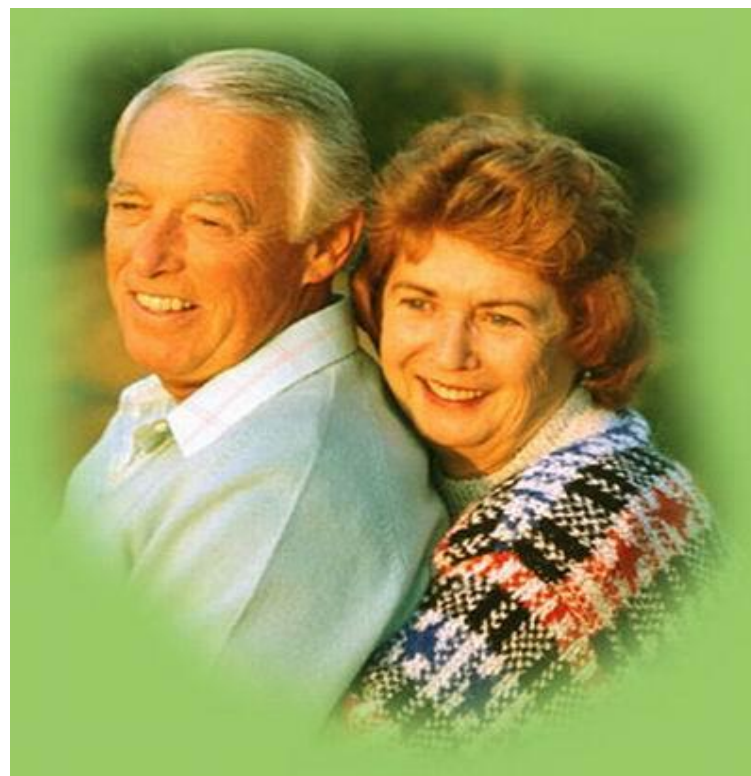
## Цели и задачи:

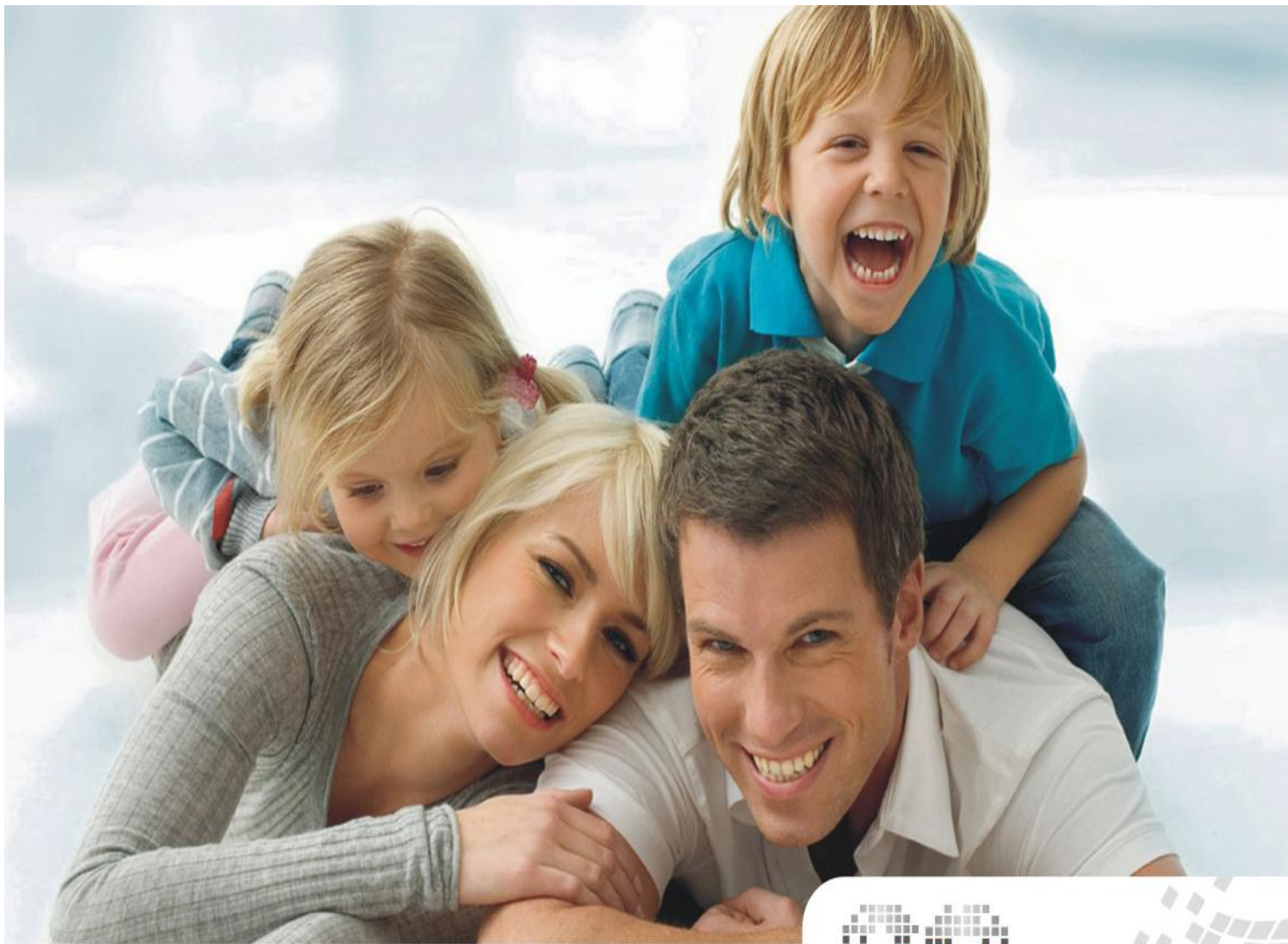
- сформулировать понимание сущности пенсионной реформы и познакомиться с ее основными положениями, нормативно-правовой базой обязательного пенсионного страхования;
- выработать умения экономического анализа и экономически грамотного поведения;
- сформировать понимание, что современная пенсионная система России играет огромную роль не только в социальной и общественно - политической жизни государства, но и в его финансово-бюджетной сфере, оказывая значительное влияние на формирование денежных ресурсов, на стабильность и сбалансированность финансовой системы государства, на будущее материальное благосостояние молодого поколения.



Когда ты молод и полон сил, планов на будущее, кажется, что слова «пенсия», «пенсионер» не имеют к твоей жизни никакого отношения.

**Ты думаешь, что с тобой это случится не скоро, и нечего об этом беспокоиться сейчас. Но старость неизбежна, а с ней неизбежна и пенсия.**





**20** лет  
на благо Россиян!

# Солидарная пенсия



## МАТЕРИНСКИЙ КАПИТАЛ: НА ЧТО ПОТРАТИТЬ

С 2009 ГОДА:



НА ПОГАШЕНИЕ ИПОТЕЧНОГО  
КРЕДИТА

С 2010 ГОДА:



НА ПОКУПКУ И СТРОИТЕЛЬСТВО  
ЖИЛЬЯ



НА ОБРАЗОВАНИЕ ДЕТЕЙ



НА УВЕЛИЧЕНИЕ БУДУЩЕЙ  
ПЕНСИИ МАМЫ



Пенсионный Фонд Российской Федерации

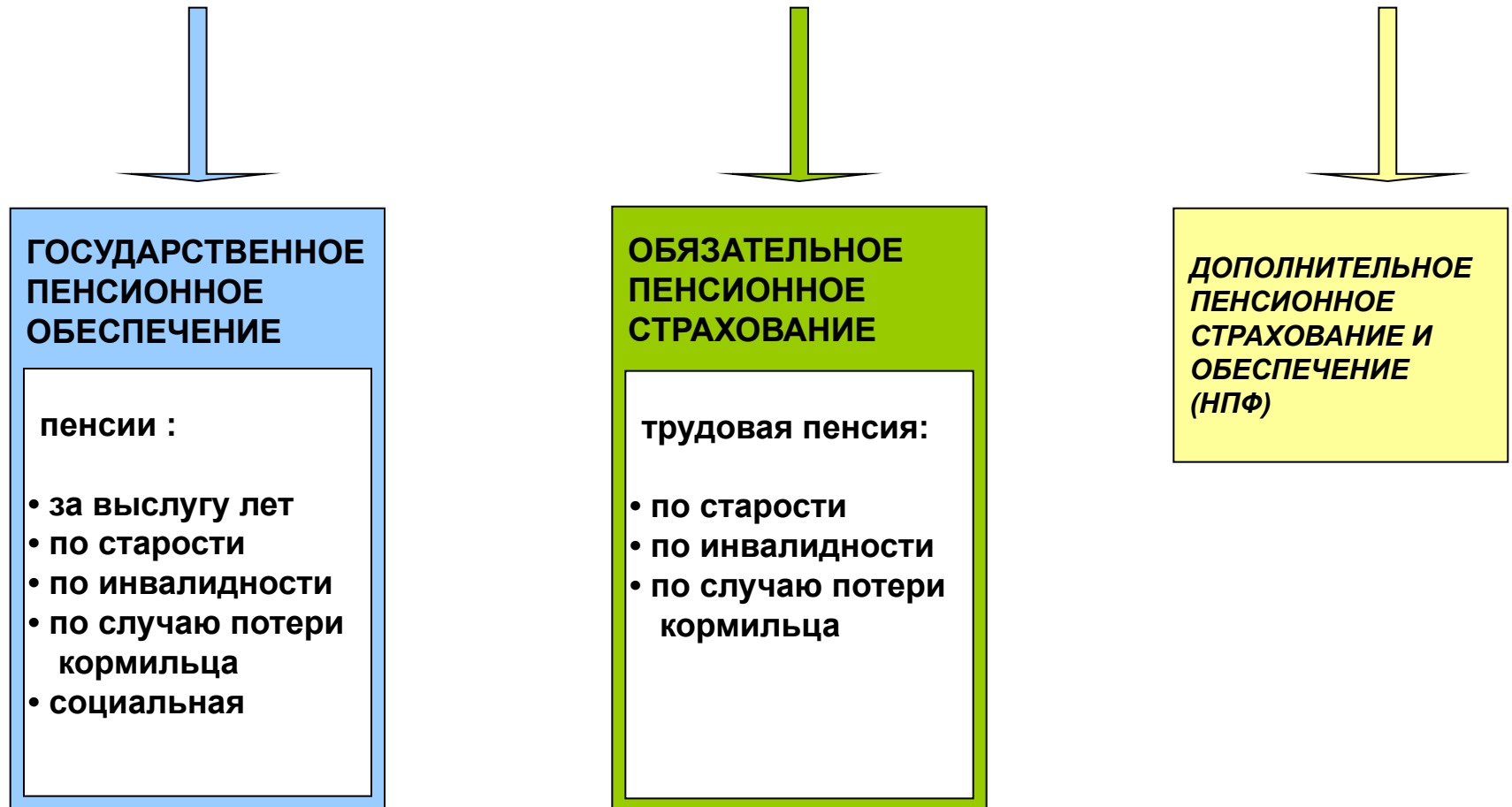
[www.pfrf.ru](http://www.pfrf.ru)

### Деятельность ПФ РФ

- установление и выплата пенсий;
- осуществление социальных выплат;
- ведение персонифицированного учёта;
- формирование и инвестирование средств пенсионного накопления;
- реализация программы государственного софинансирования пенсии;
- администрирование страховых взносов;
- выдача сертификатов на получение материнского (семейного) капитала и выплата средств материнского капитала.

# ФОРМЫ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В РФ

## ТРИ УРОВНЯ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ РФ



# ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПЕНСИЯ

предоставляется нетрудоспособным гражданам, которые в силу обстоятельств не приобрели право на трудовую пенсию

| ПЕНСИЯ ЗА<br>ВЫСЛУГУ ЛЕТ                   | ПЕНСИЯ ПО<br>СТАРОСТИ  | ПЕНСИЯ ПО<br>ИНВАЛИДНОСТИ   | ПЕНСИЯ ПО<br>СПК   | СОЦИАЛЬНАЯ<br>ПЕНСИЯ             |
|--|--|---|--|----------------------------------|
| федеральные<br>государственные<br>служащие | граждане,<br>пострадавшие<br>в результате<br>радиационных<br>или<br>техногенных<br>катастроф | участники<br>Великой<br>Отечественной<br>войны<br><br>военнослужащие<br><br>граждане,<br>пострадавшие<br>в результате<br>радиационных<br>или<br>техногенных<br>катастроф; | члены семей<br>военнослужащих<br>и граждан,<br>пострадавших<br>в результате<br>радиационных<br>или<br>техногенных<br>катастроф | нетрудоспособн<br>ые<br>граждане |



## УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ ПО СТАРОСТИ НА ОБЩИХ ОСНОВАНИЯХ

- **Достижение общеустановленного пенсионного возраста:**

**Мужчинами – 60 лет,  
Женщинами – 55 лет**

- **Наличие страхового стажа не менее 5 лет**

**Суммарная продолжительность периодов работы и (или) иной деятельности, в течение которых уплачивались страховые взносы в ПФР, а также иных периодов, засчитываемых в страховой стаж**

- **Волеизъявление застрахованного лица, выраженное в письменной форме**

**Подача заявления на назначение пенсии**

# ТРУДОВАЯ ПЕНСИЯ

ежемесячная денежная выплата в целях компенсации застрахованным лицам заработной платы и иных выплат в случае:

**ПЕНСИЯ ПО  
СТАРОСТИ**

**На общих  
основаниях**

**Досрочная  
пенсия**

**ПЕНСИЯ ПО  
ИНВАЛИДНОСТИ**

**Снижение способности к  
трудовой деятельности  
I степени**

**Снижение способности к  
трудовой деятельности  
II степени**

**Снижение способности к  
трудовой деятельности  
III степени**

**ПЕНСИЯ ПО СПК**

**В случае смерти  
кормильца**

**В случае безвестного  
отсутствия кормильца**

# СИСТЕМА ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В РФ

Застрахованные лица - категории граждан, имеющих право на пенсии.

- граждане РФ, застрахованные в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном пенсионном страховании в РФ»;
- нетрудоспособные члены семей застрахованных граждан РФ;
- иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие на территории РФ.

## ТРУДОВЫЕ ПЕНСИИ

## ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИИ

Федеральный закон от 17.12.2001 г. №173-ФЗ «О трудовых пенсиях в РФ»

**трудовая пенсия** - ежемесячная денежная выплата в целях компенсации гражданам заработной платы или иного дохода, которые получали застрахованные лица перед установлением им трудовой пенсии либо утратили нетрудоспособные члены семьи застрахованных лиц в связи со смертью этих лиц.

Федеральный закон от 15.12.2001 № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации»

**пенсия по государственному пенсионному обеспечению** – ежемесячная государственная денежная выплата

предоставляется государством за заслуги перед Отечеством (например, участникам и инвалидам Великой Отечественной войны, участникам различных техногенных катастроф, военнослужащим)

предоставляется гражданам, которые не смогли приобрести право на трудовую пенсию как средства к существованию

**СНИЛС- страховой номер индивидуального лицевого счета гражданина в системе обязательного пенсионного страхования**

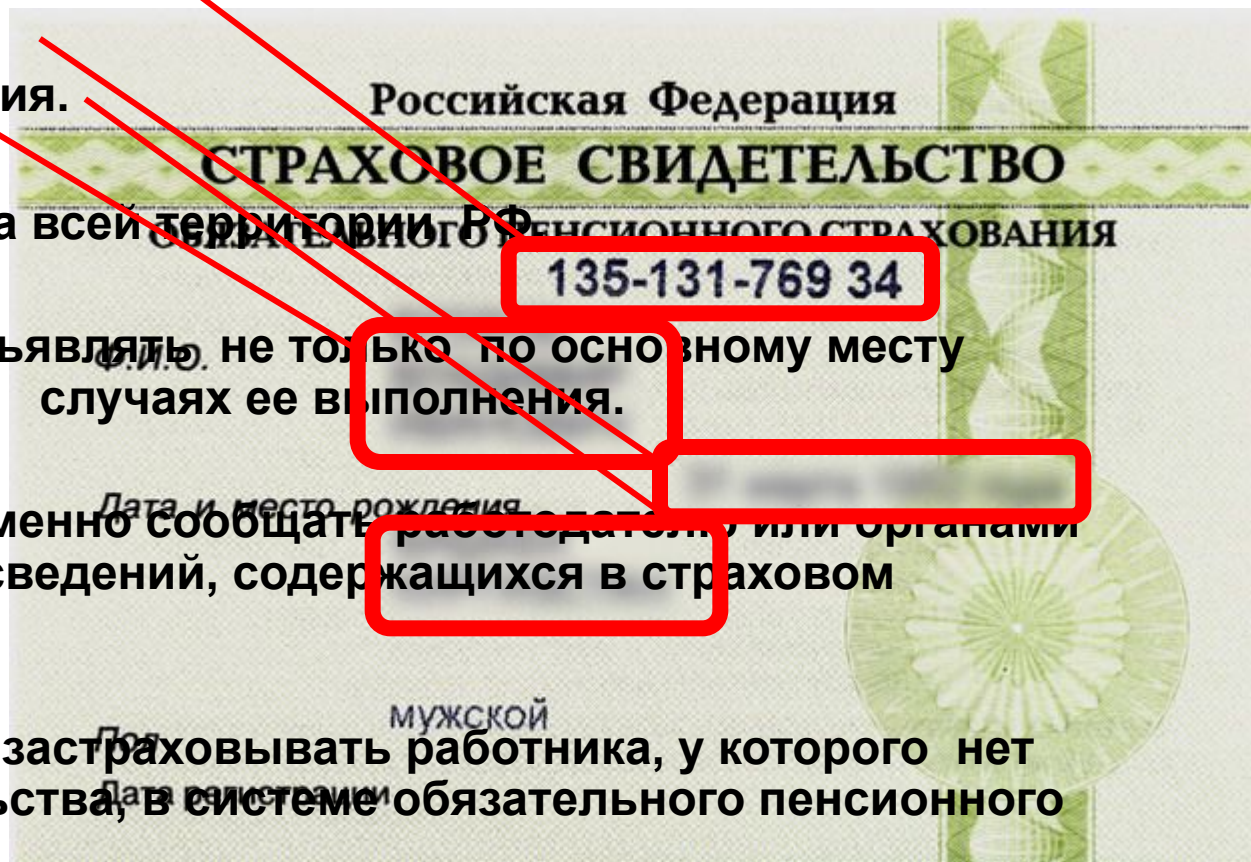


# СТРАХОВОЕ СВИДЕТЕЛЬСТВО ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ

Выдача свидетельства означает, что Вы зарегистрированы в системе обязательного пенсионного страхования.

Оно содержит сведения :

- 11-значный номер
- Ф.И.О.
- Год рождения
- Место рождения.



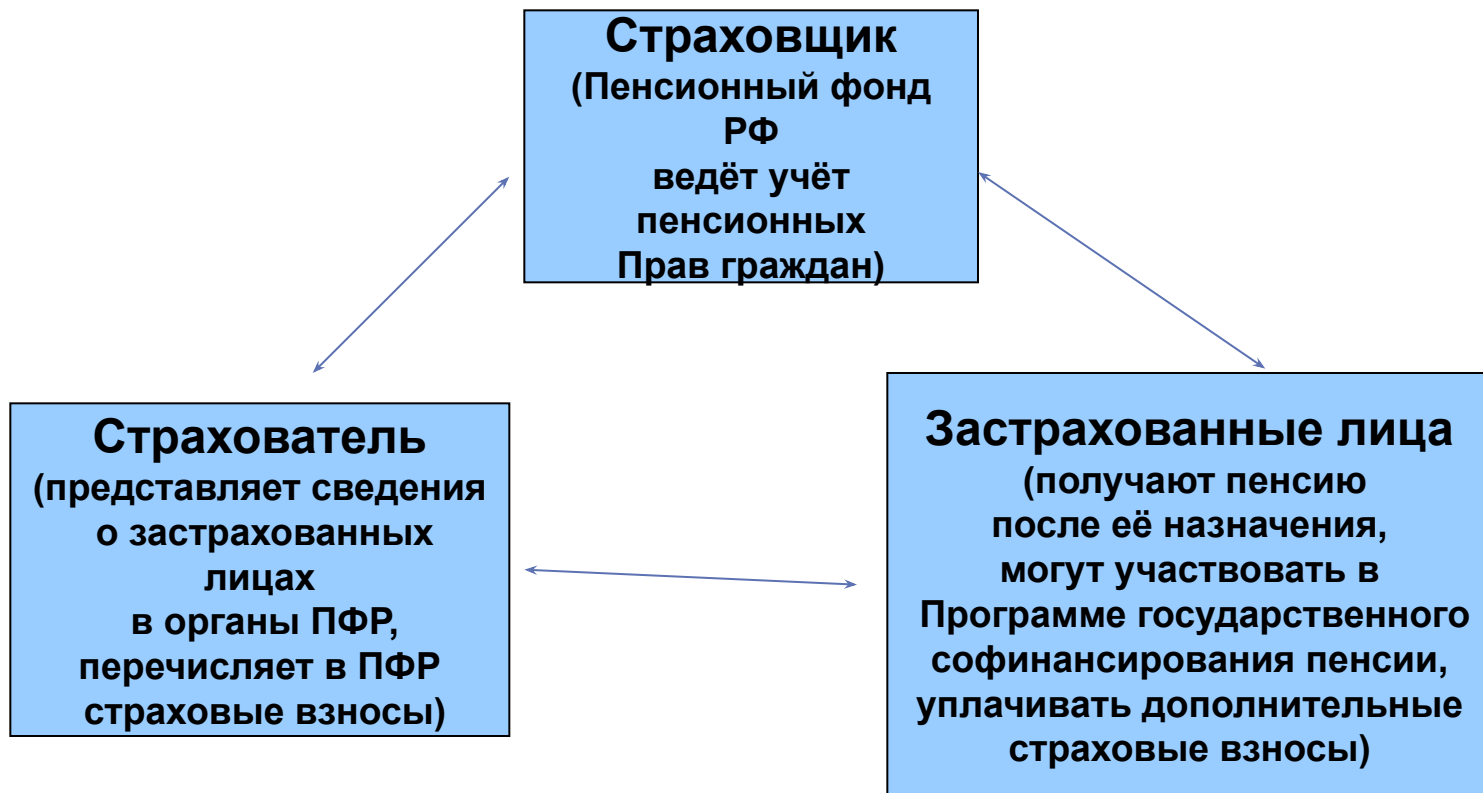
Оно действительно на всей территории РФ

Его необходимо предъявлять не только по основному месту работы, но и в других случаях ее выполнения.

Необходимо своевременно сообщать работодателю или органами ПФР об изменениях сведений, содержащихся в страховом свидетельстве.

Работодатель обязан застраховывать работника, у которого нет страхового свидетельства, в системе обязательного пенсионного страхования.

## Взаимоотношения в системе пенсионного страхования



# ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВЩИКА

## ИМЕЕТ ПРАВО:

- ✓ Проводить проверки документов индивидуального (персонифицированного) учета застрахованных лиц;
- ✓ Осуществлять контроль за расходованием средств Пенсионного фонда Российской Федерации;
- ✓ Представлять интересы застрахованных лиц перед страхователями;
- ✓ Требовать от должностных и физических лиц устранения нарушений законодательства об обязательном пенсионном страховании

## ОБЯЗАН:

- ✓ Своевременно выплачивать трудовые пенсии на основе данных индивидуального (персонифицированного) учета;
- ✓ Осуществлять учет средств, поступающих в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации;
- ✓ Осуществлять регистрацию страхователей;
- ✓ Бесплатно консультировать страхователей и застрахованных лиц по вопросам обязательного пенсионного страхования

# ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВАТЕЛЕЙ

## ИМЕЮТ ПРАВО:

- ✓ Бесплатно получать у страховщика - Пенсионного фонда Российской Федерации информацию о нормативно-правовых актах об обязательном пенсионном страховании;
- ✓ Обращаться в суд для защиты своих прав

## ОБЯЗАНЫ:

- ✓ Зарегистрироваться в порядке, установленном статьей 11 Федерального закона «Об обязательном пенсионном страховании в РФ»;
- ✓ Своевременно и в полном объеме уплачивать страховые взносы в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации;
- ✓ Своевременно представлять в органы Пенсионного фонда Российской Федерации документы индивидуального (персонифицированного) учета;



## ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ

### ИМЕЮТ ПРАВО:

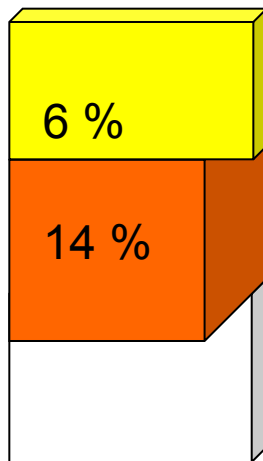
- ✓ Беспрепятственно получать от работодателя информацию о начислении и уплаченных страховых взносов в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации;
- ✓ Своевременно и полностью получать обязательное страховое обеспечение (трудовую пенсию);
- ✓ Защищать свои права, в том числе в судебном порядке.

### ОБЯЗАНЫ:

- ✓ Предъявлять страховщику – Пенсионному фонду Российской Федерации достоверные документы, предусмотренные законодательством, для назначения и выплаты трудовой пенсии;
- ✓ Сообщать страховщику обо всех изменениях, влияющих на выплату обязательного страхового обеспечения;

# ФИНАНСОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ

**ЕСН** - источник финансирования пенсионной системы



**Е**диньй

В федеральный бюджет  
на базовую часть пенсии

**С**оциальный

**Н**алог

В Пенсионный фонд РФ на  
страховую и накопительную  
части пенсии

С 2005 г. 26 % от  
заработной платы

В другие фонды

Платежи осуществляет работодатель (страхователь)  
за каждого своего работника.

месяц работы директору и вам была начислена зарплата: директору – 2000 руб., и Вам – 1000 руб. В 2005 году на данную заработную плату начисляется единый социальный налог в размере 6%  $(2000 + 1000) \times 6\% = 180$  руб. Эту сумму бухгалтер перечисляет в Федеральный бюджет и она будет направлена для выплаты базовой части пенсии. Так же бухгалтер начисляет на заработную плату страховые взносы на страховую и накопительную части пенсии: на страховую часть 10% и на накопительную часть – 4%  $(2000 \times 10\% = 200$ руб – на СЧ,  $2000 \times 4\% = 80$ руб – на НЧ) и  $(1000 \times 10\% = 100$  руб. – на СЧ,  $1000 \times 4\% = 40$ руб – на НЧ). Эти суммы  $(200+100 = 300$  руб. – на СЧ) и  $(80 + 40 = 120$  руб. – на НЧ) бухгалтер перечисляет в Пенсионный фонд Российской Федерации.

2) За три летних месяца вы заработаете 3000 рублей и в Пенсионный фонд за вас будет перечислено:

– на страховую часть пенсии  $100 \times 3 = 300$  руб.

– на накопительную часть пенсии  $40 \times 3 = 120$  руб.

Эти суммы будут учтены при расчете вашей будущей пенсии.

Все другие предприятия в стране (торговые, промышленные, финансовые и др.) также перечисляют в бюджет государства сумму единого социального налога – 6%, начисленных на сумму заработной платы.

# ТРУДОВАЯ ПЕНСИЯ ПО ЗАКОНУ №173 ОТ 17.12.2001 «О ТРУДОВЫХ ПЕНСИЯХ В РФ»

**Цель** – установление порядка и правил назначения и перерасчёта трудовых пенсий

**Условия назначения пенсии:**

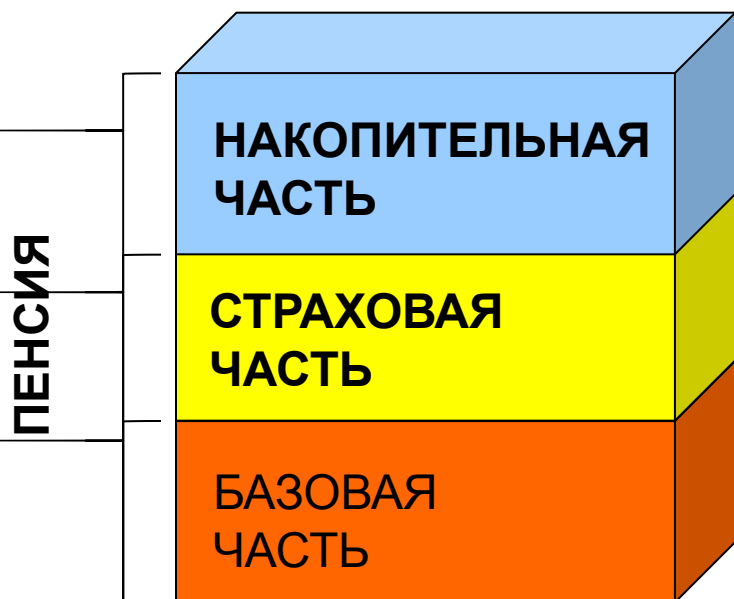
- право на трудовую пенсию имеют граждане РФ, застрахованные в системе обязательного пенсионного страхования в РФ;
- пенсионный возраст: 55 лет – для женщин, 60 лет – для мужчин;
- минимальный страховой стаж не менее 5 лет.

**РАЗМЕР ПЕНСИИ:**

$$РП = БЧ + СЧ + НЧ$$

БЧ = 450 руб. (на 01.01.02г.)

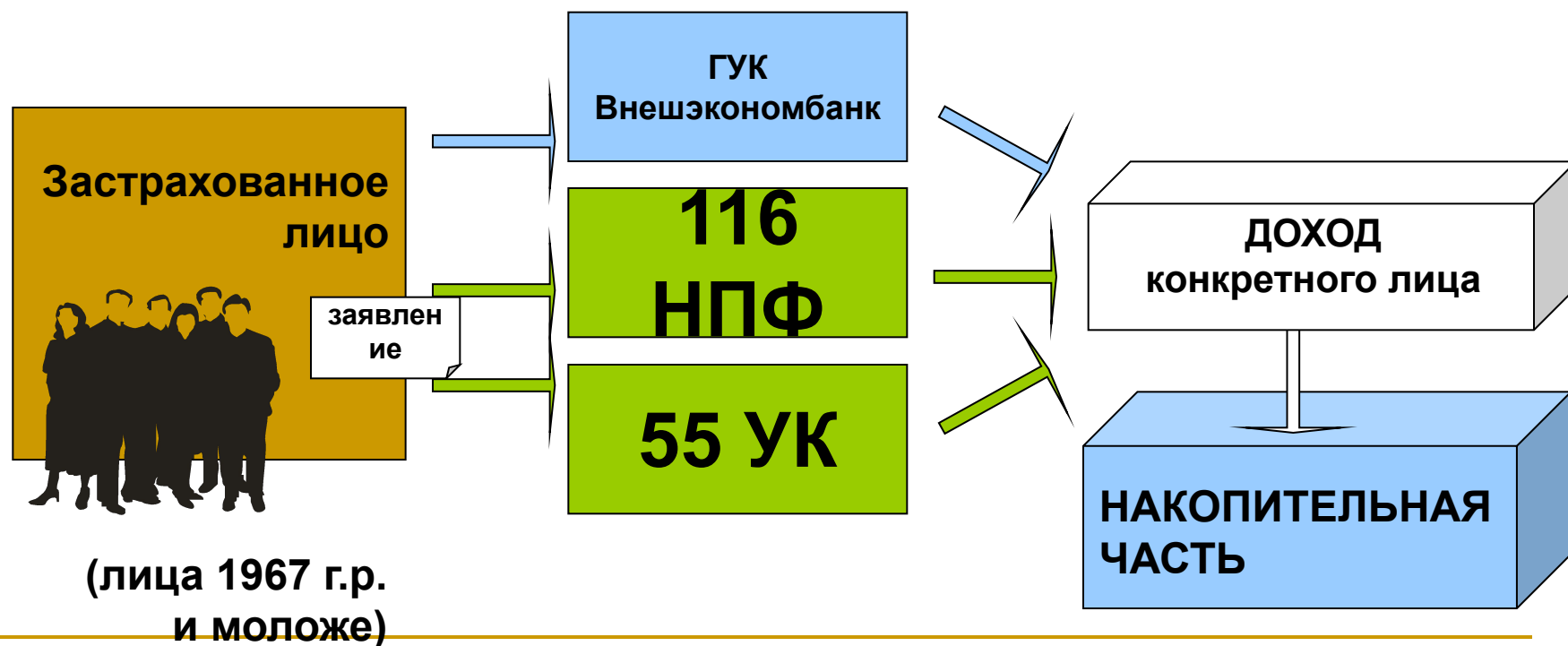
СЧ и НЧ – индивидуальна для каждого застрахованного. (лица, зависит от уплаченных страховых взносов за всю трудовую деятельность.)



**Цель инвестирования** - повышение финансового результата трудовой пенсии.

**Категории лиц** - 1967 года рождения и моложе.

**Нормативная база** - Федеральный закон «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» № 111-ФЗ от 24.06.2002 г.





# ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ В РФ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОМ №75-ФЗ

## ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НПФ

ОСНОВНАЯ  
РОЛЬ НПФ

Негосударственное  
пенсионное  
обеспечение

Дополнительная  
пенсия  
к государственной

В качестве  
страховщика по  
обязательному  
пенсионному  
страхованию

Выплата  
накопительной  
части трудовой  
пенсии

В качестве  
страховщика по  
профессиональному  
пенсионному  
страхованию

Профессиональные  
пенсии

# ПОРЯДОК ВЫБОРА УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (ИНВЕСТИЦИОННОГО ПОРТФЕЛЯ) ЗАСТРАХОВАННЫМ ЛИЦОМ

## Как оформить правильно бланк заявлений:

- Возьмите бланк заявления о выборе управляющей компании.
- Впишите в бланк заявления фамилию, имя, отчество, число, месяц и год рождения, пол.
- Укажите номер Вашего Страхового свидетельства.
- В графе «Полное наименование управляющей компании» укажите его. Данные можно получить из СМИ, а также в органах ПФР.
- Укажите ИНН управляющей компании .
- Графу «полное наименование инвестиционного портфеля» нужно заполнять только когда их у УК несколько.
- Отнесите заявление в управление ПФР по месту жительства лично, либо, заверив свою подпись у нотариуса, направьте заявление по почте, или заверьте подпись у трансфер-агента, далее он обеспечит доставку заявления в ПФР.

Форма заявления утверждена Министерством финансов РФ от 30.06.2011 г. утверждающий орган Пенсионное управление Российской Федерации

ЗАЯВЛЕНИЕ О ВЫБОРЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПОРТФЕЛЯ (УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ)

Я,  (Фамилия)  
 (Имя)  
 (Отчество)

Число, месяц, год рождения застрахованного лица

Пол: муж  жен  (Нужное отметить знаком X)

-  (Номер страхового свидетельства застрахованного лица)

поручаю Пенсионному фонду Российской Федерации направить все средства специальной части моего индивидуального лицевого счета, в  (Полное наименование управляющей компании)

ИНН управляющей компании

(Полное наименование инвестиционного портфеля)

\* Поле обязательное для заполнения, если выбрано несколько инвестиционных портфелей

Служба связи

Место удовлетворения заявки



## ПЕРЕХОД ИЗ НПФ В ПФР

**ВАМ необходимо:**

- **Заполнить заявление о переходе в Пенсионный фонд России. Направить в НПФ заявление о прекращении договора об ОПС (не позднее 31 декабря текущего года).**
- **Направить заявление в ПФР одним из перечисленных способов:**
  - **представить лично заявление в органы ПФР по месту жительства;**
  - **заверить личную подпись в заявлении у нотариуса, направить заявление по почте в ПФР;**
  - **заверить личную подпись в заявлении у трансферагента, далее он обеспечит доставку заявления в ПФР.**
- **Рассмотрение заявления в ПФР (до 1 марта года, следующего за годом подачи заявления)**
  - Результаты:**
    - 1. Удовлетворение заявления.**
    - 2. Отказано в удовлетворении заявления по причинам:**
      - **Вы не должны подавать такое заявление, так как не имеете право на накопительную часть трудовой пенсии;**
      - **заявление оформлено с нарушением установленных требований.**
- **ПФР известит Вас и НПФ об удовлетворении заявления не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи заявления. Если ПФР по какой-либо причине не удовлетворил Ваше заявление, он известит об этом Вас и НПФ не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи заявления. Отказ ПФР мотивирует.**

## ПЕРЕХОД ИЗ ПФР В НПФ

1. **Заклучить с НПФ договор об обязательном пенсионном страховании.**
2. **Заполнить заявление о переходе в НПФ.**
3. **Подать в ПФР заявление о переходе в НПФ (до 31 марта текущего года).**  
**Направить заявление в ПФР можно:**
  - ❑ **лично представить заявление в Отделение ПФР по месту жительства**
  - ❑ **заверить личную подпись в заявлении у нотариуса, направить заявление по почте**
  - ❑ **заверить личную подпись в заявлении у трансферагента, далее он обеспечит доставку заявления в ПФР**
4. **Рассмотрение заявления в ПФР**  
**Результаты:**
  - ❑ **Удовлетворение заявления**
  - ❑ **Отказ в удовлетворении по причинам:**
    - **НПФ не привлекает застрахованных лиц;**
    - **у НПФ аннулирована лицензия;**
    - **форма заявления не соответствует утвержденной;**
    - **имеется другое заявление от того же числа.**
  - ❑ **Оставление без рассмотрения:**
    - **Если лицо не имеет права выбора фонда, то есть не имеет права на накопительную часть трудовой пенсии.**
  - ❑ **ПФР известит Вас об удовлетворении заявления не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи заявления**
    - **Если ПФР по какой-либо причине не удовлетворил Ваше заявление, он известит Вас об этом не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи заявления. Отказ ПФР мотивирует.**

## ПЕРЕХОД ИЗ ОДНОГО НПФ В ДРУГОЙ НПФ

Переход из одного НПФ в другой возможен не чаще одного раза в год!

Сроки перехода не ограничены!

**ВАМ необходимо:**

- **Заключить с новым НПФ договор об обязательном пенсионном страховании (ОПС).**
- **Уведомить предыдущий НПФ о расторжении договора.**
- **Новый НПФ в течение одного месяца уведомляет ПФР о наличии нового договора об ОПС.**
- **Рассмотрение уведомления в ПФР  
(в течение 2-х месяцев после уведомления)**

**Результаты:**

- 1. Согласие ПФР (внесение изменений в единый реестр застрахованных лиц).**
  - 2. Отказано во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц (если лицо не имеет права выбора).**
- **ПФР известит Вас и новый НПФ о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц в течение двух месяцев после направления ему уведомления.**
  - **Если ПФР отказал во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц, он известит об этом Вас, новый НПФ и прежний НПФ в течение двух месяцев после направления ему уведомления. Отказ ПФР мотивирует.**

## ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ТЕРМИНЫ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

- **Страховщик** - Пенсионный фонд России (ПФР). Страховщиками по обязательному пенсионному страхованию наряду с ПФР могут являться и негосударственные пенсионные фонды в случаях, предусмотренных в специальных законах (например, по накопительным средствам).
- **Страхователи** - организации любой организационно-правовой формы, а также граждане, обязанные в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования уплачивать страховые взносы.
- **Застрахованные лица** - граждане Российской Федерации, а также иностранные граждане и лица без гражданства, работающие по трудовым договорам, лица, самостоятельно обеспечивающие себя работой, или иные категории граждан, у которых отношения по обязательному социальному страхованию возникают в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

## ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ТЕРМИНЫ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

- **Обязательное пенсионное страхование** – система создаваемых государством мер для обеспечения граждан пенсией.
- **Трудовая пенсия** – ежемесячная денежная выплата в целях компенсации гражданам заработной платы или иного дохода, либо в случае утраты нетрудоспособными членами семьи застрахованного лица в связи с его смертью.
- **Базовая часть** – фиксированная сумма, гарантированная государством. С 01.02.2011г. у обычного пенсионера она составляет 2963 руб.
- **Накопительная часть** – это резерв, направляемый на инвестирование. Доход также фиксируется на лицевом счете и выплачивается при назначении трудовой пенсии
- **Индексация** – это увеличение размера пенсии и иных социальных выплат. Размер увеличения определяется правительством РФ исходя из уровня роста цен на товары и услуги за соответствующий период, а также исходя из уровня роста доходов ПФР (в части трудовых пенсий).

- **Застрахованное лицо** – физическое лицо, заключившее договор об обязательном пенсионном страховании, или физическое лицо.
- **Страхователь** – физическое или юридическое лицо, обязанное перечислять страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии в пользу застрахованного лица в соответствии с Федеральным законом №167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».
- **Негосударственный пенсионный фонд (НПФ)** – эта особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения.
- **Управляющая компания** - коммерческая организация в форме хозяйственного общества, имеющая лицензию на управление активами фонда и осуществляющая это управление на основании заключенного с фондом договора.
- **Доходы от инвестирования** – дивиденды и проценты по ценным бумагам и банковским депозитам, другие виды доходов от операций по инвестированию, чистый финансовый результат от реализации активов.
- **«Молчуны»** – (обиходное выражение, не закреплённое в законодательстве) – граждане, не воспользовавшиеся правом выбрать для управления своими пенсионными накоплениями государственную или частную управляющую компанию, либо не государственный пенсионный фонд. Средства этих граждан по умолчанию инвестируются в составе расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании.

## Список используемых источников:

- 1. Федеральный закон от 15.12.2001г. № 167 - ФЗ (ред. от 31.12.2002г.) «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» (принят ГД ФС РФ 30.11.2001г.)
- 2. Федеральный закон от 17.12.2001г. № 173 – ФЗ (ред. от 31.12.2002г.) «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» (принят ГД ФС РФ 30.11.2001г.) // Собрание законодательства РФ, 2001, № 52, ч.1, ст.4920.
- 3. Постановление Правительства Российской Федерации от 24.07.2002г № 555 «Об утверждении Правил подсчета и подтверждения страхового стажа для установления трудовых пенсий».
- 4. Конституция Российской Федерации.1993г.
- 5. Чижик Л.И.. Комментарий к Федеральному Закону от 17.12.2001 N 173-ФЗ "О Трудовых пенсиях в Российской Федерации "., 2005
- 6. Захаров М.Л., Севостьянова В.Б. Комментарий к новому пенсионному законодательству. - М.:ООО «ТК Велби»,2002.-335с.
- 7. Сорокин К.А. Комментарий к Новому пенсионному законодательству.-М.:Юрайт-М,2002.-400с.

**СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!**