

В.В. Лямкина
 Научный руководитель: ст. преподаватель У.В. Колесникова
 Муромский институт Владимирского государственного университета
 602264, г. Муром, Владимирская обл., ул. Орловская, д. 23
 E-mail: victory.love2013@yandex.ru

Пенсионное обеспечение населения: состояние и перспективы развития

В 2013 году Правительством РФ была утверждена Стратегия долгосрочного развития пенсионной системы. Стратегия предусматривала переход на новый порядок формирования и расчета пенсий, который был введен уже с 1 января 2015 года.

Основными видами пенсионного обеспечения являются:

- 1) страховая пенсия;
- 2) социальная пенсия;
- 3) добровольная пенсия;
- 4) накопительная пенсия.

Условиями получения страховой пенсии являются:

- 1) достижение пенсионного возраста;
- 2) наличие минимального страхового стажа;
- 3) наличие не менее 30 пенсионных баллов на индивидуально лицевом счете в ПФР.

Социальная пенсия назначается при достижении 60 лет женщинами и 65 лет мужчинами в случае, если в силу каких-либо обстоятельств будущий пенсионер не смог приобрести необходимый трудовой стаж и пенсионные баллы для получения страховой пенсии.

Добровольной является пенсия, которая формируется будущим пенсионером самостоятельно путем заключения договора с негосударственным пенсионным фондом и осуществления в течение определенного времени личных взносов в выбранный фонд.

Накопительная пенсия формируется также по желанию пенсионера.

В течение 2014-2015 годов каждый гражданин 1967 года рождения и моложе имеет право выбрать свой вариант пенсионного обеспечения: направить всю сумму страховых взносов на формирование страховой пенсии или на формирование страховой и накопительной пенсий.

Если гражданин не выберет свой вариант пенсионного обеспечения в 2014-2015 годах или в течение 5 лет с начала трудовой деятельности, у него будет формироваться только страховая пенсия. Накопительная пенсия не индексируется государством. От формирования пенсионных накоплений можно отказаться в любой момент.

Инвестированием пенсионных накоплений, т.е. вложением этих средств в различные финансовые активы (акции, облигации и т.п.) занимаются управляющие компании (УК). В России действуют одна государственная управляющая компания Внешэкономбанк.[1]

Помимо передачи пенсионных накоплений между управляющими компаниями, участники системы ОПС могут переводить свои пенсионные накопления из Пенсионного фонда России в негосударственный пенсионный фонд (НПФ).

В таблице 1 представлен рейтинг УК и НПФ по доходности пенсионных накоплений.

Таблица 1 - Рейтинг УК и НПФ по доходности пенсионных накоплений (на 31.12.2014г.)

Компания	Доходность годовых, %	Среднегодовая доходность, %
1	2	3
Управляющие компании		
ОТКРЫТИЕ УК	6,89	11,81
Сбербанк Управление Активами	8,18	9,29
Промсвязь УК	6,45	9,06
МДМ УК	6,49	8,88
ВТБ Управление активами УК	6,31	8,75
БКС УК СБАЛАНСИРОВАННЫЙ	8,31	8,71
Негосударственные пенсионные фонды		
Сургутнефтегаз НПФ ОАО	6,45	13,22

Продолжение таблицы 1

1	2	3
---	---	---

Секция 3. Актуальные проблемы экономики

Европейский пенсионный фонд НПФ (ЗАО)	6,56	12,74
Оборонно-промышленный фонд им. В.В.Ливанова НПФ АО	7,23	11,34
БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОПС НПФ НО	7,00	11,15
Образование и наука НПФ АО	8,12	11,03
БОЛЬШОЙ МНПФ ЗАО	7,25	10,28
Санкт-Петербург НПФ АО	7,14	10,12
Согласие НПФ	11,44	9,91
Доверие ОНПФ ЗАО	6,41	9,68
Доверие НПФ ЗАО	7,54	9,43
ГАЗФОНД пенсионные накопления НПФ ОАО	6,39	9,19

Если пенсионные накопления находятся в доверительном управлении УК или ГУК, то назначение и выплату накопительной пенсии, учет средств пенсионных накоплений и результатов их инвестирования управляющими компаниями осуществляет ПФР.

Если пенсионные накопления находятся в НПФ, то инвестирование и учет средств пенсионных накоплений, а также назначение и выплату накопительной пенсии осуществляет выбранный гражданином НПФ.

В городе Муром представлены филиалы следующих НПФ и УК:

- Благосостояние
- Пенсионный фонд России
- Росгосстрах
- Сбербанк России

Проведем небольшое исследование состояния будущей пенсии. Исходные данные для проведения расчетов представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Исходные данные для проведения расчетов

Наименование показателя	Значение
Средняя заработная плата в месяц до вычета НДФЛ, руб.	20000
Год рождения	1990
Пол	Женский
Трудовой стаж до выхода на пенсию по старости, лет	35

Для начала рассмотрим расчет годового балла за 2015 год при условии формирования только страховой пенсии:

240 000 рублей - Годовая зарплата

38 400 рублей – 16% тарифа страховых взносов на страховую пенсию от годовой зарплат.

Годовой индивидуальный пенсионный коэффициент:

$(38400/115200)*10=3,33$ балла

Стоимость одного пенсионного балла на 1 февраля 2015 года – 71,41 руб.

Размер страховой пенсии составит: 8 322 руб.

Подсчитаем ГИПК при формировании страховой и накопительной пенсий:

24 000 рублей – 10% тарифа страховых взносов на страховую пенсию от годовой зарплат

$(24000/115200)*10=2,08$ балла

При формировании страховой и накопительной части размер страховой части составит: 5198,65 рублей. Но у пенсионера остается возможность увеличения будущей пенсии на счет накопительной части.

Далее рассмотрим возможные варианты накоплений в различных НПФ:

- Формирование накопительной части пенсии в **НПФ Пенсионный фонд России**:

Доходность ПФР: 7%

Накопительная часть: 11609 руб.

- Формирование накопительной части пенсии в **НПФ Сбербанк России**:

Доходность НПФ: 9%

Накопительная часть: 13 802 руб.

- Формирование накопительной части пенсии в **НПФ Росгосстрах**:

Доходность ОАО «НПФ РГС»: 8%

Накопительная часть: 14 878 руб.

Секция 3. Актуальные проблемы экономики

Также существует возможность заключения договора негосударственного пенсионного обеспечения с НПФ:

Исходные данные:

1) Начало трудовой деятельности: 2015 г.

2) Первоначальный взнос: 10 000 рублей

3) Ежемесячный взнос: 3 000 рублей

4) Период накопления: 35 лет

- Формирование дополнительной негосударственной пенсии в **НПФ Благосостояние**:

Доходность НПФ: 7%

Размер ежемесячной негосударственной пенсии: 33067 руб.

- Формирование дополнительной негосударственной пенсии в **НПФ Сбербанк России**:

Доходность Сбербанка: 9%

Размер ежемесячной негосударственной пенсии: 36 280 руб. (при условии формирования страховой и накопительной части пенсии в данном НПФ)

Таким образом, размер пенсии определяется каждым участником пенсионной системы самостоятельно, но от данного выбора будет зависеть будущее благосостояние пенсионера.

Литература

1. Внешэкономбанк. [Электронный ресурс]// <http://veb.ru/>
2. Благосостояние. [Электронный ресурс]// <http://npfb.ru/>
3. Пенсионный фонд РФ [Электронный ресурс]// <http://www.pfrf.ru/>
4. Росгосстрах [Электронный ресурс]// <http://www.rgs.ru/>
5. Сбербанк России [Электронный ресурс]// <http://www.npfsberbanka.ru/>