



# Олег Мошляк

УПРАВЛЯЮЩИЙ ДИРЕКТОР

**Опыт работы:**

НПФ «Сбербанка» (2010-2019)

АО «Райффайзенбанк» (2006-2010)

АО «Банк Русский Стандарт» (2005-2006)



**Пенсия** – это гарантированная ежемесячная выплата для материального обеспечения граждан в старости, в случае наступления инвалидности, потери кормильца или в связи с достижением установленного стажа работы в определенных сферах трудовой деятельности.



КОНСТИТУЦИЯ  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ.  
СТАТЬЯ 39

1. Каждому гарантируется социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей и в иных случаях, установленных законом.
2. Государственные пенсии и социальные пособия устанавливаются законом.
3. Поощряются добровольное социальное страхование, создание дополнительных форм социального обеспечения и благотворительность.

## ТРИ УРОВНЯ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ

1

### ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ (ОПС)

Это система мер, **созданная государством**, чтобы обеспечить работающим гражданам **частичную компенсацию** утраченного заработка после выхода на пенсию. Можно сказать, что пенсия в системе ОПС – это отложенная часть заработка, которая выплачивается при наступлении страхового случая, например **при достижении пенсионного возраста**, установлении инвалидности или потере кормильца. Граждане, на которых распространяется обязательное пенсионное страхование, являются застрахованными.

63

млн. чел.

2

### ГОСУДАРСТВЕННОЕ ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

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 **социальная пенсия** нетрудоспособным гражданам.

3,2

млн. чел.

3

### НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Чтобы получать такую пенсию, будущему пенсионеру необходимо **заключить договор с негосударственным пенсионным фондом** и в течение определенного времени делать **добровольные взносы**. Если работодатель делает отчисления на добровольную пенсию своих работников, такая пенсия называется **корпоративной**.

6,16

млн. чел.

# ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ (ОПС)



Формируется за счет «страховых взносов» - такой налог, который платит Работодатель сверх заработной платы. Сегодня его размер составляет 30% от з/п, из них на пенсию только **22%**, это общий тариф взносов на обязательное пенсионное страхование:

$$22\% = 16\% + 6\%$$

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ТАРИФ                      СОЛИДАРНЫЙ ТАРИФ

## ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ТАРИФ

### для формирования страховой пенсии

*(до 2014 года тариф разделялся на две части: 10% на формирование страховой пенсии и 6% на формирование накопительной пенсии)*

Средства, поступившие по этому тарифу, отражаются на индивидуальном лицевом счете гражданина в ПФР.

Если фонд оплаты труда работника составляет 50 000 рублей в месяц, работодатель направит на его страховую пенсию средства в размере:

**50 000 руб. × 16% = 8 000 руб.**

Эти поступления автоматически пересчитываются в пенсионные коэффициенты. Сами же средства при этом **направляются на выплаты тем, кто уже стал пенсионером.**

## СОЛИДАРНЫЙ ТАРИФ

### для формирования фиксированной выплаты

Предназначен для формирования в масштабах всей страны денежных средств, необходимых для финансирования фиксированной выплаты пенсионерам.

Такая система, при которой **страховые взносы работающего поколения идут на выплату текущих пенсий**, называется солидарной. Чтобы пенсионные права будущих пенсионеров не обесценивались, государство ежегодно увеличивает стоимость пенсионного коэффициента и фиксированной выплаты. Таким образом происходит увеличение страховой пенсии – **ежегодная индексация.**

1

## СТРАХОВАЯ ПЕНСИЯ

У большинства россиян сегодня формируются так называемые **страховые пенсии**, которые основываются на страховых принципах – ежемесячная денежная выплата в целях компенсации лицам заработной платы и иных выплат, утраченных с наступлением нетрудоспособности по старости, или по инвалидности, или по случаю потери кормильца.

### ТРИ ВИДА СТРАХОВОЙ ПЕНСИИ

#### ПО СТАРОСТИ

Этот вид пенсии получают те, кто утрачивает способность к трудовой деятельности из-за достижения определенного возраста.

#### ПО ИНВАЛИДНОСТИ

Ее получают те, кто имеет инвалидность из-за серьезных проблем со здоровьем, а не по возрасту.

#### ПО СЛУЧАЮ ПОТЕРИ КОРМИЛЬЦА

Этот вид пенсии предусмотрен для нетрудоспособных членов семьи умершего человека, у которого формировалась страховая пенсия.

### УСЛОВИЯ ПОЛУЧЕНИЯ СТРАХОВОЙ ПЕНСИИ (по старости)

#### ДОСТИЖЕНИЕ ОБЩЕУСТАНОВЛЕННОГО ПЕНСИОННОГО ВОЗРАСТА

В 2022 году для женщин **56,5 лет**, для мужчин **61,5 год**. Далее пенсионный возраст будет постепенно увеличиваться до 60 лет для женщин и до 65 лет для мужчин к 2028 году.

#### НАЛИЧИЕ МИНИМАЛЬНОГО СТРАХОВОГО СТАЖА

В 2022 году - **13 лет**. Далее с каждым годом требования к минимальному стажу будут увеличиваться на один год таким образом, чтобы к 2024 году минимальный страховой стаж составил 15 лет.

#### НАЛИЧИЕ МИНИМАЛЬНОГО КОЛИЧЕСТВА ПЕНСИОННЫХ КОЭФФИЦИЕНТОВ

В 2022 году – **23,4 коэффициента**. Далее с каждым годом требования к минимальному количеству коэффициентов будут увеличиваться и к 2025 году составят 30 пенсионных коэффициентов.

## ПЕНСИОННАЯ ФОРМУЛА СТРАХОВОЙ ПЕНСИИ ПО СТАРОСТИ

**A**

индивидуальный  
пенсионный  
коэффициент

**X**

**B**

стоимость пенсионного  
коэффициента

**+**

**C**

фиксированная  
выплата

**Пенсионный коэффициент** – это параметр, которым оценивается каждый год трудовой деятельности человека с учетом ежегодных отчислений страховых взносов.

Количество пенсионных коэффициентов, которое ты сможешь заработать, будет зависеть от твоей зарплаты: чем она выше, тем больше пенсионных коэффициентов.

Максимальное количество пенсионных коэффициентов, которое можно сформировать за год, составляет **10**.

**Чем больше пенсионных коэффициентов накопится за жизнь, тем выше будет страховая пенсия!**

**Стоимость** пенсионного коэффициента определена законодательно до 2024 года (350-ФЗ) и составляет:

с 01.01.2021 — 98,86 рублей;

**с 01.02.2022 — 107,36 рублей;\***

с 01.01.2023 — 110,55 рублей;

с 01.01.2024 — 116,63 рублей.

Это установленная законом в твердом размере сумма, которая **гарантированно** выплачивается к страховой пенсии.

Каждый год фиксированная выплата, так же как и стоимость пенсионного коэффициента, индексируется государством.

Ее размер определяется все тем же 350-ФЗ и на сегодня составляет:

с 01.01.2021 — 6 044,48 рублей;

**с 01.01.2022 — 6 564,31 рублей;\***

с 01.01.2023 — 6 759,56 рублей;

с 01.01.2024 — 7 131,34 рублей.

## 2

## НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИЯ

Формируется в основном у **граждан 1967 года рождения и моложе**. До 2014 года работодатели перечисляли в пенсионный фонд РФ (ПФР) страховые взносы в размере **6%** от размера фонда оплаты труда на ее формирование. Сейчас, по закону, все взносы, которые делают работодатели в ПФР **с 2014 года, идут на формирование только страховой пенсии**. На накопительную пенсию они не перечисляются. То есть основная часть накопительной пенсии была заложена с 2002 по 2013 годы. Теперь она прирастает за счет инвестиционного дохода и взносов по программе софинансирования, а также туда можно направить материнский капитал. Средства, которые формируют накопительную пенсию, называют **пенсионными накоплениями**.

### три варианта получения пенсионных накоплений

#### 1. Накопительная (пожизненная) пенсия.

Ее размер рассчитывается в зависимости от объема накопленных средств. Все они делятся на показатель **«периода дожития»**, который в 2022 году составляет — **264 месяца**. Этот показатель устанавливается Минтрудом на основе данных Росстата о продолжительности жизни граждан России. Например, если вы накопили 200 тыс. руб. в виде пенсионных накоплений, то размер вашей накопительной пенсии, если вы выходите в 2022 году, составит  **$200\ 000 / 264 = 757,6$  руб. в месяц**. Причем платить их будут не 270 месяцев, а до конца жизни.

#### 2. Срочная пенсионная выплата.

Ее продолжительность гражданин определяет самостоятельно, но она составляет **не менее 10 лет**. Однако такие выплаты доступны не всем, а только участникам программы государственного софинансирования пенсионных накоплений (вступить в эту программу можно было до 2015 года) или тем, кто направил в пенсию свой материнский капитал.

#### 3. Единовременная выплата средств пенсионных накоплений.

Если у гражданина рассчитанная накопительная пенсия (см пункт 1) составляет **менее 5%** от общего пенсионного обеспечения (суммы страховой и накопительной пенсий), то он получает все средства, предназначенные для выплаты накопительной пенсии, **единовременно**. Например, если гражданину назначили пенсию в 18 тыс. руб., то рассчитанная в первом пункте сумма в 757,6 руб. составляет менее 5%  **$(757,6 / (18\ 000 + 757,6))$** . Значит, гражданину выдадут сумму пенсионных накоплений единовременно.

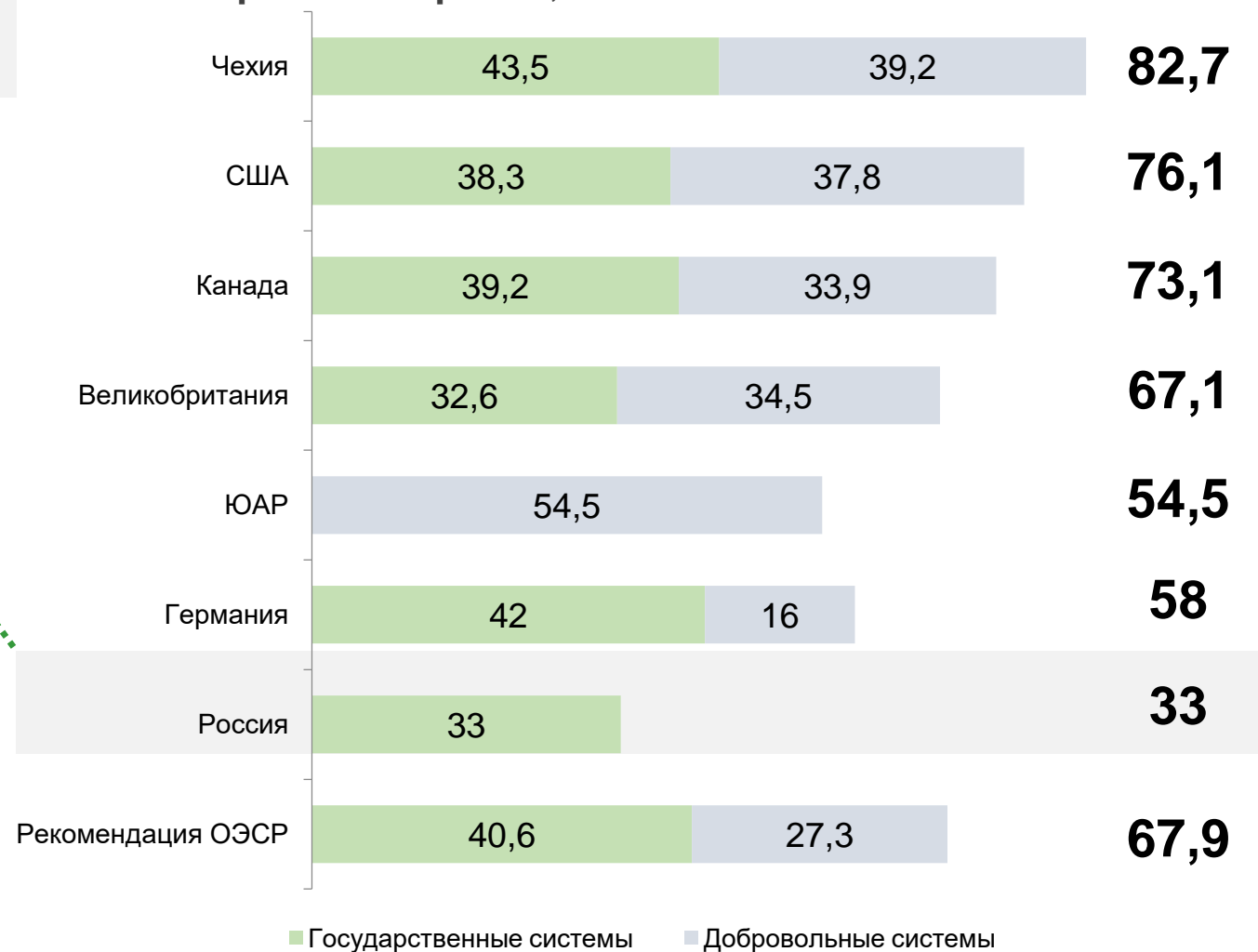
# ПЕНСИЯ В ДРУГИХ СТРАНАХ

**18,5 тыс. руб.**

Размер пенсии в  
России



## Коэффициенты Замещения утраченного заработка в разных странах, в %



# КАКАЯ ПЕНСИЯ ВАМ НУЖНА?



Доходы пенсионера **должны быть минимум в 2 раза выше государственной пенсии**, чтобы не ощущать материальных перемен и сохранить привычный образ жизни

Эти затраты покрывает государство. Страховая пенсия в крупных городах составляет около **18 500 рублей** на одного гражданина



**НЕОБХОДИМО НАЙТИ ИСТОЧНИК ПОЛУЧЕНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ЕЖЕМЕСЯЧНОГО ДОХОДА**



# КАК СФОРМИРОВАТЬ КАПИТАЛ, КОТОРЫЙ БУДЕТ ФОРМИРОВАТЬ ЕЖЕМЕСЯЧНЫЙ ДОХОД?



## 1 БАНКОВСКИЙ ВКЛАД

- Этот способ подходит только для краткосрочного размещения (на срок от 1 до 3 лет.)
- Вклад необходимо администрировать: пролонгировать, искать более выгодную ставку, и самый надежный банк.
- Ставки по депозитам фиксированные и в последнее время наблюдается тенденция их снижения

## 2 НЕДВИЖИМОСТЬ

- Для получения дохода от недвижимости необходимо сначала ее купить. Для этого нужно сразу обладать большим капиталом или брать долгосрочный кредит.

## 3 ЦЕННЫЕ БУМАГИ ИЛИ ВАЛЮТА

- Можно инвестировать в ценные бумаги или валюту, требует серьезных знаний в финансовых инструментах, необходим постоянный контроль и дополнительное внимание. Экономическая ситуация в мире быстро меняется.

## ВСЕ УКАЗАННЫЕ СПОСОБЫ НАКОПЛЕНИЯ НЕ ПОДХОДЯТ:

- Если Вы хотите вносить любые произвольные суммы взносов в течение длительного периода времени
- Если Вам важно, чтобы ставка дохода менялась сама и была выше уровня инфляции
- Если Вам нужна защита накоплений от рисков и частых изменений

# Что делать?

- 01 Получать «белую» зарплату
- 02 Формировать накопительную пенсию в НПФ
- 03 Формировать индивидуальный пенсионный план (ИПП)
- 04 Вступать в корпоративную пенсионную программу работодателя